



FACULTAD DE NEGOCIOS

Carrera de **ADMINISTRACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA**

**“INCLUSIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA EN
LOS COMERCIANTES DE LA ASOCIACIÓN GRAN
MERCADO DEL CONO-NORTE, ZARUMILLA-
CAQUETA, LIMA 2023”**

Tesis para optar al título profesional de:

Licenciada en Administración Bancaria y Financiera

Autor:

Melanie Michell Yovera Segovia

Asesor:

Doc. Maria Jeanett Ramos Caveró

<https://orcid.org/0000-0001-5713-223X>

Lima - Perú

2023

JURADO EVALUADOR

Jurado 1	CLAUDO IVAN ZEGARRA ARELLANO	08275597
Presidente(a)	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 2	ARTHUR GIUSEPPE SERRATO CHERRÉS	41415162
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

Jurado 3	MARIA JEANETH RAMOS CAVERO	10683974
	Nombre y Apellidos	Nº DNI

REPORTE DE SIMILITUD

tesis final

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	hdl.handle.net Fuente de Internet	4%
2	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	1%
3	Submitted to Universidad Privada del Norte Trabajo del estudiante	1%
4	repositorio.upn.edu.pe Fuente de Internet	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	idoc.pub Fuente de Internet	1%
7	Submitted to Pontificia Universidad Catolica del Peru Trabajo del estudiante	1%
8	Submitted to College of Alameda Trabajo del estudiante	1%
9	repositorio.unjfsc.edu.pe Fuente de Internet	

DEDICATORIA

Agradezco a mi familia, quienes me han brindado el mayor apoyo e inspiración a lo largo de esta travesía académica. Para mis padres, su amor incondicional se dibuja constantemente y cree en cada paso en el camino.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, me gustaría expresar mi profunda gratitud a mi asesora por su guía invaluable, paciencia y conocimientos expertos a lo largo de todo este proceso de investigación. Quiero extender mi agradecimiento a mis profesores por proporcionarme los medios y el conocimiento para llevar a cabo esta investigación.

Gracias a mi familia por apoyarme en todo momento.

TABLA DE CONTENIDO

JURADO EVALUADOR	2
REPORTE DE SIMILITUD	3
DEDICATORIA	4
AGRADECIMIENTO	5
TABLA DE CONTENIDO	¡ERROR! MARCADOR NO DEFINIDO.
ÍNDICE DE TABLAS	8
LISTA DE FIGURAS	8
RESUMEN	9
CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN	10
1.1. Realidad problemática	10
1.2. Formulación del problema	25
1.2.1. Pregunta general	25
1.2.2. Preguntas específicas	25
1.3. Objetivos	25
1.3.1. Objetivo General.....	25
1.3.2. Objetivos Específicos.....	25
1.5. Hipótesis	27
1.5.1. Hipótesis general.....	27
1.5.2. Hipótesis específicas	27
CAPÍTULO II: METODOLOGÍA	28
3.1. Tipo y Enfoque de Investigación	28
3.2. Nivel y Diseño de Investigación	28
3.3. Población	28
3.4. Muestra	29
3.5. Técnicas e Instrumentos	30

3.6.	Análisis y Levantamiento de Información	33
3.7.	Aspectos Éticos de Investigación	33
CAPÍTULO III: RESULTADOS		34
CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES		42
REFERENCIAS		48
ANEXOS		54

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Validación de instrumento de investigación	31
Tabla 2 V de Aiken de Inclusión Financiera	31
Tabla 3 V de Aiken de Alfabetización Financiera	32
Tabla 4 Rango de valores del coeficiente Alfa de Cronbach	32
Tabla 5 Consistencia interna de instrumentos de investigación	32
Tabla 6 Prueba de normalidad	38
Tabla 7 Coeficiente de correlación de hipótesis general	39
Tabla 8 Coeficiente de correlación de prueba de hipótesis específica 1	40
Tabla 9 Coeficiente de correlación de hipótesis específica 2	40
Tabla 10 Coeficiente de correlación de hipótesis específica 3.....	41

Lista de figuras

Figura 1 Inclusión Financiera	34
Figura 2 Dimensiones de Inclusión Financiera.....	35
Figura 3 Alfabetización Financiera.....	36
Figura 4 Dimensiones de Alfabetización Financiera	37

RESUMEN

El objetivo principal de este estudio fue determinar la relación entre inclusión financiera y alfabetización en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono - Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima 2023. En cuanto al diseño de esta investigación no es experimental, presentando además un enfoque cuantitativo y correlacionado. La población que ha sido considerada fue de 998 comerciantes, obtenida mediante un proceso de muestreo aleatorio simple cuya muestra fue de 277 comerciantes. La técnica que fue utilizada es el uso de una encuesta y la herramienta principal es un cuestionario que consta de 43 preguntas medidas según la escala de Likert. Esta herramienta es validada tanto por juicio expertos y análisis de confiabilidad utilizando el alfa de Cronbach. Los resultados mostraron la existencia de una relación positiva, moderada y estadísticamente significativa entre inclusión financiera y alfabetización ($\rho = 0,526$); Los resultados fueron similares entre las dimensiones inclusión financiera y alfabetización. La conclusión fue que existe una relación positiva y significativa entre la inclusión financiera y la alfabetización de los comerciantes del gremio mencionado.

PALABRAS CLAVES: Alfabetización financiera, educación, finanzas, sector informal

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad problemática

El desconocimiento de las nuevas tecnologías y el bajo nivel de alfabetización financiera se relacionan directamente con la exclusión financiera que está determinada por factores relacionados con la oferta y la demanda de productos y servicios financieros (Rivera y Rojas, 2021). El hecho de que no haya un marcado conocimiento de la educación financiera en el sistema educativo es uno de los factores más importantes. Muchas escuelas no enseñan conceptos financieros básicos, como presupuesto, ahorro, inversión o manejo de deudas, lo que deja a las personas sin las habilidades necesarias para tomar decisiones financieras informadas. (Raccanello y Herrera, 2014). El entorno socioeconómico en el que una persona crece puede influir en su nivel de alfabetización financiera. Las familias de escasos recursos económicos suelen tener menos acceso a recursos educativos y financieros, lo que dificulta el desarrollo de habilidades financieras sólidas. (Raccanello y Herrera, 2014; García, Grifoni, López, y Mejía, 2013).

La economía peruana tuvo un crecimiento sostenido de 2,8% y una tasa de inflación de 2,7% promedio anual que le ha permitido reducir considerablemente los niveles de pobreza, pasando de 30,8% a 20,2%, entre los años 2009-2019 (BCRP, 2022; INEI, 2019). Este desempeño económico ha contribuido a la expansión del sistema financiero a través de instituciones microfinancieras, beneficiando a miles de peruanos y peruanas que antes no fueron atendidos por la banca tradicional (Roa, 2013).

El crecimiento de las microfinanzas ha permitido que numerosas personas superen la pobreza a través de sus propios negocios, al mismo tiempo que ha impulsado el avance o crecimiento de micro y pequeñas empresas tanto en áreas rurales como urbanas. Incluso en las

partes menos desarrolladas del país, ha aumentado la disponibilidad de productos y servicios financieros. (BCRP, 2020; De la Guerra, 2016). Esto les ha permitido a muchas micro y pequeñas empresas mejorar su capacidad productiva y el servicio que ofrecen, así como crecer y generar nuevos empleos que ayude a mejorar la economía de sus familias. El crecimiento de este sector también ayudó a los usuarios dispuestos a crecer para cumplir sus sueños o proyectos de vida que eran ajenos o tenían miedo a los beneficios de este sistema (BCRP, 2020).

Perú se ubicó en segundo lugar a nivel mundial en términos de entorno favorable para las microfinanzas y la inclusión financiera. Este informe destaca la colaboración público-privada en iniciativas para promover un acceso amplio y mejorado a servicios y productos financieros formales para los peruanos (The Economist Intelligence Unit, 2019). Sin embargo, la Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera [CMIF] (2021) destaca la necesidad de seguir avanzando y trabajar de manera colaborativa entre todos los sectores involucrados, ya que aún hay un largo camino por recorrer. Por ello, tanto los sectores públicos como privado deben comprender la importancia y el impacto que puede generar al contar con una educación adecuada en temas como la alfabetización financiera. En este sentido, diversas entidades a nivel nacional vienen integrando diversos componentes o programas de alfabetización financiera que contemplan capacitaciones a docentes, estudiantes y a poblaciones vulnerables que habitan en zonas rurales (CMIF, 2020).

El desafío de inclusión financiera que enfrentan los comerciantes de la Asociación del Gran Mercado del Cono Norte, se deriva de las dificultades que enfrentan para acceder a los servicios financieros que necesitan para mejorar y hacer crecer sus negocios. La limitante de acceder a servicios bancarios y financieros como préstamos, cuentas de ahorro y seguros, puede restringir su capacidad para realizar inversiones y expandir sus actividades económicas, lo cual

puede tener un impacto negativo en su bienestar económico y en el desarrollo en general. Adicionalmente, la ausencia de conocimientos en educación financiera también puede ser un factor que contribuye a esta situación, puesto que muchos comerciantes carecen de una capacitación fundamental para comprender el funcionamiento de los servicios financieros y utilizarlos de manera eficiente (Llamocca & Huaylla, 2020).

La educación en finanzas no es un tema ajeno a nuestra vida diaria, al contrario, implica acciones que se mencionan con frecuencia, pero nos resulta difícil desarrollar y adoptar hábitos positivos. Aproximadamente el 80% de los ciudadanos peruanos son considerados analfabetos financieros, una cifra significativamente mayor que el promedio en América Latina (60%). Esto demuestra que existe una mayor proporción de individuos que no conocen y/o no toman en consideración las ventajas y beneficios de los productos y servicios financieros (López, 2022).

Definición conceptual

A partir del 2015 se ha incorporado el componente de educación financiera dentro del Programa para la Evaluación Internacional de Estudiantes (PISA) a cargo de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OCDE), donde se busca evaluar los niveles de desarrollo de habilidades, conocimientos y actitudes de los estudiantes peruanos que les capaciten para llevar una vida independiente, gracias a los aprendizajes adquiridos en estas áreas.

Según estos resultados al 2018, el 54% de los estudiantes del Perú se encuentra apenas por encima del Nivel 2 (línea base) en conocimientos y habilidades en temas financieros: solo el 6,6% conocen y pueden aplicar términos financieros menos comunes y pueden tomar decisiones financieras a largo plazo, el 18,2% comprenden términos financieros comunes y pueden aplicar sus conocimientos a situaciones relevantes, el 27,4% comprenden términos

financieros comunes y comienzan a aplicarlos, el 26,5% apenas puede identificar productos y términos financieros básicos, mientras que el 20% presentan dificultades para comprender estos términos. Además, el 55,2% de los estudiantes de escuelas públicas, el 61,4% de aquellos con un nivel socioeconómico bajo y el 82,1% de los que residen en áreas rurales tienen dificultades para reconocer productos y conceptos financieros básicos. (Minedu, 2020).

La evidencia ha confirmado que la educación juega un papel importante en la estructura económica y social de las naciones. Es así que, la educación se considera un componente importante de la formación de capital humano y tiene un impacto positivo en la economía (Ramos, García y Moreno, 2017). Además, se ha reconocido que la educación desempeña un papel adicional en la inclusión financiera, la protección del consumidor y la disminución de la pobreza (García et al., 2013). Así, a través de la educación financiera, es posible prevenir errores financieros que conducen a la pobreza, ya que la mayoría de estos errores se deben a la falta de educación financiera o analfabetismo (Marrero, 2021). En la actualidad, comprender la alfabetización financiera implica tener conocimiento sobre los enfoques económicos convencionales relacionados con las decisiones de ahorro y consumo. Los modelos teóricos suponen que un individuo racional e informado tendería a generar un consumo menor al ingreso y esperaría obtener un ahorro, el cual está sujeto a las fluctuaciones del entorno. Sin embargo, esto difiere de la realidad, ya que son muy pocas las personas que poseen un amplio conocimiento en temas financieros (Lusardi & Mitchell, 2014).

La investigación sobre alfabetización financiera no ha sido extensa como lo ha sido la educación financiera. Por otra parte, durante los últimos años ha habido un interés considerable por explorar temas más amplios que abarcan el ahorro, las conductas de inversión y el conocimiento financiero (Lusardi, Michaud y Mitchell, 2013; Jappelli y Padula, 2013). El estudio de cada uno de estos temas ha sido un progreso significativo en el desarrollo teórico de

la alfabetización financiera, proporcionando un enfoque y un modelo coherente para evaluar las opciones financieras y ayudar a los responsables de formular políticas (Lusardi y Mitchell, 2014).

La terminología “alfabetización financiera” recién se hizo conocido en estas dos últimas décadas, aunque como se describía en los párrafos anteriores, sus orígenes formales basado en los enfoques tradicionales microeconómicos inician en el XIX (Lawi, 2021). En muchas oportunidades se han tratado indistintamente tanto a la educación financiera como a la alfabetización, sin embargo, existen algunos investigadores como Salinas (2020) que señala que estos términos se deben tratar de diferentes dimensiones. En ese sentido, es importante definir conceptualmente ambas terminologías. En primer lugar, La educación financiera es el proceso de enseñar a los usuarios finales a comprender los asuntos financieros para que puedan tomar decisiones informadas.(OCDE, 2005, 2013). Por otro lado, el concepto de alfabetización financiera abarca dimensiones más amplias. Aunque también implica un proceso de aprendizaje. Se define como la combinación de comprensión, conocimiento, habilidades, actitudes y comportamientos esenciales para comprender conceptos financieros sólidos y tomar decisiones más acertadas, logrando así beneficios financieros individuales (Atkinson y Messy, 2012).

En general, la inclusión financiera tiene que ver con el acceso y uso de los servicios financieros. Según Aduda y Kalunda (2012), la inclusión financiera es un paso hacia el desarrollo inclusivo con el objetivo principal de aliviar la pobreza. Quisiera reiterar que el concepto de participación inclusiva para todos se remonta al trabajo de Adam Smith en 1776. Por otro lado, Bhatia y Chatterjee (2010) señalan que el término inclusión financiera es relativamente nuevo, aunque el concepto existía desde 1969, añadiendo la nacionalización de los bancos en India. Desde entonces, se han hecho esfuerzos que han dado como resultado un aumento significativo en el número de bancos en beneficio de la gente.

Según el Banco Mundial (2022), la inclusión financiera es cuando las personas y las empresas tienen acceso a productos y servicios financieros que satisfacen sus necesidades y se brindan de manera responsable y sostenible. De igual forma, Zamalloa, Peralta y Cairo (2016) definen la inclusión financiera como un proceso continuo que incluye el acceso y uso informado de servicios financieros confiables, inclusivos y efectivos adaptados a las necesidades específicas de los usuarios (empresas y particulares). Todo esto debe ocurrir en un ambiente institucional que promueva el desarrollo organizado y la estabilidad del mercado. Tanto la educación como la inclusión financiera son complementarias entre sí, ya que la ausencia de una de ellas dificultaría el progreso y el avance de ambas. Esto significa que incluso los esfuerzos para lograr la inclusión financiera no necesariamente garantizan el uso efectivo de los servicios y productos financieros (Angeletti, 2019).

La revisión de la literatura ha permitido obtener evidencia empírica de estudios previos relacionados con el tema de investigación. En este contexto, (Antonio et al., 2020) propusieron examinar los factores determinantes del nivel de alfabetización financiera en adultos en México. Los datos provienen de fuentes secundarias relacionadas con la inclusión financiera, obteniéndose una muestra de 12 444 observaciones. Realizaron un análisis utilizando el modelo de regresión lineal. De acuerdo con los resultados, los varones presentaron un índice de alfabetización financiera de 60.6%, mientras que para las mujeres fue del 59.1%. Se observó que el valor promedio de este índice es el más bajo en el grupo de adultos de 18 a 20 años, con un 56.5%, mientras que el grupo de adultos de 30 a 40 años tuvo el promedio más alto, con un 61.4%. Además, se encontró que las personas sin educación presentaron el nivel más bajo de alfabetización financiera, con un promedio del 50.68%, mientras que aquellos con posgrado tuvieron el índice más alto, con un 72.4%. Por último, en relación con la actividad laboral, se observó que aquellos que trabajan tuvieron un promedio de índice mayor (61.1%) en comparación con aquellos que no trabajan (57.6%).

Mena (2022) realizó una investigación que cuyo objetivo fue desarrollar un modelo para evaluar y validar la educación financiera y examinar los factores socioeconómicos asociados. El enfoque utilizado es cuantitativo, exploratorio y causal, utilizando modelos de ecuaciones estructurales. Los datos (o muestra) consistieron en 420 adultos jóvenes de 18 a 28 años en el área metropolitana de Guayaquil. Los resultados de la encuesta muestran que en cuanto a las actitudes financieras, el 71,7% de los encuestados cree que es necesario controlar los gastos mensuales, el 66% cree en la importancia de establecer metas financieras para el futuro y el 53% apoya firmemente la necesidad de ceñirse a un presupuesto. En cuanto al comportamiento financiero, solo el 35% de los participantes ahorró y registró sus gastos personales todos los meses, el 53% pagó sus deudas a tiempo y solo el 29,8% se mostró completamente satisfecho con su gestión financiera. El estudio concluyó que el nivel de educación de los padres, el nivel de ingresos, el estado civil, el tipo de actividad y el comportamiento financiero de los padres hacia los niños son factores que influyen en el nivel de conciencia financiera (Mena, 2022).

Anderson et al. (2020) realizaron un estudio para identificar factores sociodemográficos asociados a la educación financiera entre adultos mexicanos. Utilizaron métodos cuantitativos, descriptivos y no experimentales. Se aplicó un modelo de regresión lineal, donde la calificación en alfabetización financiera se consideró como variable dependiente, y como variables explicativas el ingreso, la edad, el estado civil, el número de dependientes en el hogar, el género y otras características del hogar. Los resultados revelaron que el sexo, la condición laboral y el acceso a ciertos servicios financieros son factores significativamente asociados con la alfabetización financiera.

Por otra parte, también existe evidencia a nivel nacional. Zamaloya et al. (2016) realizaron un estudio con el objetivo de analizar diversos factores multidimensionales que

inciden en la inclusión financiera de los municipios peruanos. Para ello, utilizaron una combinación de datos cualitativos y cuantitativos de todos los condados del país, obtenidos de diversas fuentes, públicas y privadas. La verificación de las hipótesis se realizó mediante un modelo de regresión lineal con enfoque de corte transversal para el año 2015. Usando el modelo, es posible identificar la riqueza de los hogares, la infraestructura y la educación como factores importantes que tienen un efecto positivo y estadísticamente significativo en la inclusión financiera en el Perú. Además, encuentran que el factor tiempo reduce la probabilidad de que un distrito alcance niveles más altos de inclusión económica (-4,9%), mientras que la educación (8,9 %), el patrimonio familiar (-4,9 %), el 3,5 % y la infraestructura (4,6 %) aumentan la inclusión financiera.

Grandeza et al. (2018) tuvieron como objetivo describir el estado de la cultura financiera entre los habitantes del municipio de Tngo María. El estudio utilizó métodos cuantitativos, transversales y descriptivos. Utilizaron encuestas como herramientas de medición. La muestra consistió en 273 residentes, seleccionados mediante criterios estadísticos. Los resultados mostraron que gran parte de la muestra tenía un bajo nivel de alfabetización financiera en términos de conocimiento y comprensión. Por ejemplo, ocho de cada diez participantes no comprendían cómo la inflación afecta el poder adquisitivo del dinero, y siete de cada diez calculaban incorrectamente los intereses simples del ahorro.

En cuanto a la planificación financiera, cuatro de cada diez encuestados utilizaban el sistema financiero, mientras que solo dos de cada diez no ahorran y siete de cada diez tenían la capacidad de cubrir sus gastos durante al menos tres meses en caso de perder el empleo. Los autores concluyeron que solo uno de cada diez residentes tenía un nivel muy alto de cultura financiera.

Herrera et al. (2019) realizaron un trabajo para evaluar la relación entre la educación y la inclusión financiera de los hogares que viven en zonas urbanas de la región de Huánuco. Los enfoques utilizados son cuantitativos, explicativos y no empíricos. Se utilizó una encuesta como herramienta de recolección observacional (datos) y el instrumento utilizado fue un cuestionario. Los resultados obtenidos en el trabajo indican que la falta de educación financiera tiene un efecto directo en el bajo nivel de inclusión financiera voluntaria de las familias de las zonas urbanas. Se concluyó que los instrumentos financieros proporcionados por la gestión de patrimonio personal y la educación financiera afectarán la integración de los voluntarios familiares. Además, el estudio encontró que los productos y servicios financieros derivados de la educación financiera también pueden influir en la inclusión financiera voluntaria de los hogares.

Basado en la naturaleza del problema, esta investigación presenta una justificación teórica al verificar modelos teóricos relacionados con la alfabetización e inclusión financiera y su importancia para abordar la pobreza.

Desde un punto de vista metodológico, se justifica al seguir las recomendaciones del Banco Interamericano de Desarrollo (2020), la SBS (2021) y la OCDE (2018) en la formulación de las preguntas del cuestionario. A nivel práctico, se justifica al proporcionar respuestas a diversas interrogantes sobre la alfabetización e inclusión financiera en los comerciantes de la asociación comercial en mención. Además, los resultados permitirán determinar si existe un alto o bajo nivel de analfabetismo financiero entre los comerciantes de estas zonas.

BASES TEÓRICAS

La Educación Financiera se refiere a un cuerpo teórico que abarca una serie de conocimientos, habilidades y competencias esenciales para comprender y manejar eficazmente los aspectos financieros de nuestra vida cotidiana (Del Angel y Moreno, 2021). De acuerdo con Lusardi y Mitchell (2014), la alfabetización financiera es una parte fundamental de la primera, ya que implica tener la capacidad de obtener, analizar y aplicar información financiera en la toma de decisiones acertadas. Esto implica comprender conceptos financieros básicos, así como desarrollar habilidades para evaluar críticamente y gestionar los riesgos financieros. Por lo tanto, la Educación Financiera proporciona el fundamento teórico necesario para promover la alfabetización financiera, y juntas ofrecen las bases para lograr una gestión financiera saludable y alcanzar un bienestar económico duradero.

Inclusión Financiera

La inclusión financiera se refiere a garantizar que todos los usuarios (personas), independientemente de su nivel de ingresos, tengan un acceso equitativo y un uso efectivo de los servicios financieros. Esto significa tener acceso a una variedad de servicios financieros y usarlos de manera efectiva para mejorar su situación financiera. Para promoverla se han desarrollado teorías y enfoques que analizan los factores que se relacionan o influyen en el acceso a estos y cómo mejorar las condiciones para fomentar una inclusión más amplia (Orazi et al., 2019).

Uno de los fundamentos teóricos de este concepto es la teoría de la inclusión financiera, que asume que el acceso a los servicios financieros es un derecho humano básico. Esta teoría se centra en identificar las condiciones que dificultan el acceso a dichos servicios y en promover soluciones que fomenten una mayor inclusión. (Cardona, 2020). Otro enfoque relevante es la Teoría del Ciclo de Vida, la cual sostiene que las necesidades financieras varían

en el tiempo y que acceder a los servicios financieros puede ayudarles a satisfacer esas necesidades de manera efectiva (Ramos et al., 2017).

Adicional a estos enfoques teóricos se tiene a la Teoría de la Economía del Comportamiento, la cual se enfoca en analizar la influencia de características psicológicas asociados a las decisiones financieras de las personas; por lo que, parte del supuesto que los humanos no siempre toman decisiones racionales y resulta importante diseñar soluciones en función a sus procesos mentales (López, 2022).

Origen de la Inclusión Financiera

El término se originó en la década de 1970 como respuesta al reconocimiento de la importancia de brindar acceso a servicios financieros a personas que estaban excluidas del sistema bancario. El Banco Grameen, establecido en Bangladesh en 1976, se destacó como un exitoso modelo de microfinanzas al ofrecer préstamos y servicios financieros al sector más vulnerable de la población (Orazi et al., 2019). Inspirado por este enfoque, se desarrollaron iniciativas similares. En los años 90, países como Brasil, México e India implementaron programas más amplios de inclusión financiera, especialmente en áreas rurales y marginadas. En 2005, se fundaron instituciones cuyo objetivo es colaborar para promover la inclusión financiera (Ortiz y Núñez, 2017).

Hoy en día, la inclusión financiera se ha convertido en el centro de atención de muchos gobiernos y organizaciones de todo el mundo. Se ha demostrado que el acceso a los servicios financieros básicos tiene un impacto positivo en los ingresos de las personas y en su capacidad para administrar sus finanzas de manera más eficaz. Esto no solo contribuye a la disminución de la pobreza, sino que también impulsa el crecimiento económico. Por lo tanto, es una herramienta importante para mejorar la calidad de vida de las personas y promover el desarrollo sostenible (Pérez y Titelman, 2018).

Características

En primer lugar, se destaca la accesibilidad, que implica asegurar la disponibilidad de servicios financieros, sin importar la ubicación geográfica, nivel de ingresos y/o nivel educativo de la población. Es crucial que todos los individuos puedan tener acceso de manera fácil y efectiva a los servicios financieros necesarios (Sotomayor et al., 2018). Además, la asequibilidad es otro aspecto fundamental, ya que estos deberían diseñarse de forma que sean económicamente accesibles para todos. Esto implica que los costos asociados a dichos servicios deben ser razonables y acordes a la capacidad adquisitiva de los usuarios (Macías y López, 2015).

Asimismo, es esencial que estos servicios sean de utilidad para la población, satisfaciendo sus necesidades financieras y contribuyendo a mejorar su situación económica. La seguridad también juega un rol fundamental, pues los usuarios deben contar con la confianza de que sus fondos están protegidos y de que los servicios financieros no serán utilizados de manera fraudulenta (Acuña et al., 2022). La sostenibilidad es otro elemento clave, ya que los proveedores de servicios financieros deben ser capaces de prestar servicios de manera rentable y sostenible a largo plazo sin comprometer su calidad.

Por último, fomenta la innovación, promoviendo la incorporación de tecnologías digitales y nuevas formas de brindar servicios financieros, lo cual contribuye a una mayor eficiencia y alcance en la entrega de dichos servicios (Aduda y Kalunda, 2012).

Importancia

Promover la inclusión financiera es fundamental para el desarrollo económico y social de un país, ya que permite que las personas y las empresas accedan a servicios financieros esenciales. Estas facilidades les ofrecen la oportunidad de ahorrar, invertir, obtener crédito y

protegerse contra riesgos financieros, reduciendo de esta manera la pobreza y desigualdad social. Además, contribuye a la estabilidad económica al evitar el recurso a préstamos informales y abusivos, reduciendo la vulnerabilidad financiera y el riesgo crediticio en toda la economía (Orazi et al., 2019; Lozano, 2017).

La inclusión financiera no solo genera una toma de decisión más adecuada, sino que también ayuda a construir una base financiera sólida y asegura un futuro más estable al permitir a las personas acceder a servicios financieros básicos y aprender a administrar sus finanzas de manera efectiva. Asimismo, fomenta el crecimiento económico y la innovación al brindar a las personas y empresas la capacidad de invertir en negocios, desarrollar tecnologías y expandir operaciones, generando así empleo y estimulando la competencia en el mercado financiero (Lusardi y Mitchell, 2014; Ortiz y Núñez, 2017).

Alfabetización Financiera

La alfabetización financiera permite comprender y administrar el dinero, invertir, planificar financieramente y utilizar los servicios financieros disponibles. La teoría de la educación financiera respalda esta noción al proporcionar herramientas y habilidades para que los usuarios tomen decisiones fundamentadas en referencia a sus finanzas personales, mejorando así su calidad de vida y su seguridad financiera (Antonio-Anderson et al., 2020; Marrero, 2021). Este constructo se basa en la Teoría económica del comportamiento humano, que destaca las decisiones irracionales debido a la falta de información. Además, se apoya en la Teoría de la psicología del aprendizaje, fomentando un enfoque práctico y participativo mediante herramientas interactivas para aplicar los conocimientos en situaciones reales (Lusardi y Mitchell, 2014; Noriega, 2018).

Origen de la Alfabetización Financiera

El origen de esta se remonta a la década de 1950, cuando se reconoció la importancia de que las personas comprendieran los conceptos financieros básicos. Inicialmente, se buscaba incentivar buenas prácticas financieras en la población, pero en la década de 1960, el interés por la alfabetización financiera se intensificó en Estados Unidos y se expandió a nivel global después de la crisis financiera de 2008 (Lusardi & Mitchell, 2014; Acuña et al., 2022).

En 2003, diversas instituciones internacionales se preocuparon por los conocimientos financieros de la población; por lo que, los diversos hallazgos conllevaron a emprender iniciativas y recursos para fortalecer la competencia financiera a nivel global (Abad y González, 2021). Desde 2008, la promoción de la educación financiera se ha convertido en un tema candente en la agenda del G20, y con este propósito se ha establecido un grupo de trabajo dedicado a su promoción. Desde entonces, gobiernos, instituciones financieras y organizaciones sin fines de lucro han colaborado en múltiples países de todo el mundo para mejorarla (Acuña et al., 2022).

Características

La accesibilidad desempeña un papel fundamental, ya que la alfabetización financiera no debe restringirse a la población. Esto implica la necesidad de desarrollar programas y recursos que permitan a todos acceder a la educación financiera y adquirir habilidades en este campo. La adaptabilidad es otra característica esencial, ya que la educación financiera debe ser flexible y adaptable a diversos contextos culturales, educativos y económicos. Además, se centra en enseñar la teoría financiera fundamental a las personas, con el fin de proporcionarles una base sólida para futuras decisiones (Atkinson y Messy, 2012).

Por otro lado, se concibe como un desarrollo constante, esto implica que el aprendizaje en el ámbito financiero no se limita a una etapa específica, sino que se promueve de manera constante en tanto que las personas avanzan en su desarrollo personal y profesional. Asimismo, se busca que la educación financiera sea práctica, esto implica el uso de herramientas, simuladores, ejercicios prácticos y casos de estudio que permitan a los individuos adquirir experiencia y habilidades concretas en el manejo de sus finanzas (Atkinson y Messy, 2012).

Importancia

En primer lugar, permite a las personas tomar decisiones más inteligentes y responsables que ayudan a mejorar su bienestar financiero. Al considerar estos conceptos básicos, las personas pueden evitar errores costosos y tomar decisiones más acertadas en materia financiera (Aguilar, 2023). En segundo lugar, aporta al progreso económico y al bienestar total de la sociedad. Un entendimiento sólido de estos conceptos conduce a una mayor inversión en oportunidades que impulsan el crecimiento y la creación de empleo (López et al., 2023). En tercer lugar, ayuda a prevenir el endeudamiento excesivo y la dependencia del crédito. Al comprender los términos de un préstamo y evitar ofertas de crédito engañosas, las personas evitan caer en la trampa de la deuda. Por tanto, proporciona las herramientas necesarias para comprender las implicaciones del endeudamiento y tomar decisiones financieras más prudentes (López et al., 2023). Por todo lo anterior, en esta investigación se pretende estudiar el nivel de asociación entre inclusión y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono – Norte, Zarumilla – Caquetá en Lima (A.G.M.C.N.Z.C) ¹

¹ Para fines prácticos en la formulación de preguntas, objetivos e hipótesis se hará uso de esta abreviatura.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Pregunta general

¿En qué medida se relaciona la inclusión y la alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono - Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima 2023?

1.2.2. Preguntas específicas

¿En qué medida se relaciona el acceso a servicios financieros con la alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono - Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima 2023?

¿En qué medida se relaciona el uso de los servicios financieros con la alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono - Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima 2023?

¿En qué medida se relaciona la calidad de los servicios financieros con la alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono - Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima 2023?

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo General

Determinar la relación entre inclusión y alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima 2023.

1.3.2. Objetivos Específicos

Determinar la relación entre el acceso a servicios financieros y la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima 2023.

Determinar la relación entre el uso de los servicios financieros y la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima 2023.

Determinar la relación entre la calidad de los servicios financieros y la alfabetización financiera los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima 2023

1.4. Objetivos

1.4.1. Objetivo General

Determinar la relación entre inclusión y alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima 2023.

1.4.2. Objetivos Específicos

Determinar la relación entre el acceso a servicios financieros y la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima 2023.

Determinar la relación entre el uso de los servicios financieros y la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima 2023.

Determinar la relación entre la calidad de los servicios financieros y la alfabetización financiera los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima 2023

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis general

La inclusión financiera tiene una relación directa significativa con la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima en el año 2023.

1.5.2. Hipótesis específicas

El acceso a servicios financieros tiene una relación directa significativa con la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima en el año 2023.

El uso de los servicios financieros tiene una relación directa significativa con la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima en el año 2023.

La calidad de los servicios financieros tiene una relación directa significativa con la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima en el año 2023.

CAPÍTULO II: METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Enfoque de Investigación

La investigación se realizó utilizando métodos cuantitativos, lo que significa recopilar datos numéricos para probar hipótesis y métodos estadísticos para el análisis de datos (Hernández et al., 2014). Además, esta investigación se considera de carácter básico o teórico, ya que tiene como objetivo aumentar el conocimiento científico dentro del marco teórico establecido (Relat, 2010). Por consiguiente, se recopilaron datos a través de cuestionarios que se administraron a los comerciantes de una asociación comercial, los cuales fueron examinados y analizados empleando pruebas estadísticas correspondientes.

3.2. Nivel y Diseño de Investigación

Esta investigación se caracteriza por exponer un diseño no experimental, en cuanto se refiere al tratamiento de las variables, ya que no se pretende manipular de forma voluntaria dichas variables (Álvarez-Risco, 2020). Además, siguiendo esta línea, se realiza un análisis de alcance descriptivo y correlacional basado en diferentes documentos de investigación donde abordan temas relacionados a la inclusión y alfabetización financiera que fueron publicados entre los periodos 2015-2022. Por último, esta investigación se realiza basándose en el enfoque del método hipotético – deductivo, ya que se pretende corroborar o no las afirmaciones planteadas en las hipótesis de investigación (Rodríguez y Pérez, 2017)

3.3. Población

Se concibe a la población como la totalidad de individuos que constituye el dominio de interés analítico del cual se pretenden obtener inferencias analíticas, conclusiones sustantivas o teóricas (López-Roldán y Fachelli, 2015). La población de esta investigación corresponde a

un total de 998 comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C. Los criterios de inclusión corresponden a personas que trabajan en el mercado y aceptan de forma voluntaria participara del cuestionario, personas mayores a 18 años que trabajan en el mercado, personas que se encuentren por lo menos 3 meses trabajando en el mercado y personas que asisten frecuentemente al mercado. Asimismo, los criterios de exclusión corresponden a personas que se niegan a participar, personas menores de edad, personas que no completan el cuestionario correctamente y personas que asisten eventualmente al mercado.

3.4. Muestra

Una muestra se define como una porción seleccionada de la población de interés cuyas características se miden además de ser representativas (Hernández et al., 2014). En este contexto, se utilizó un muestreo probabilístico aleatorio simple, asumiendo que todos los individuos presentan la misma probabilidad de ser seleccionados. Al calcular el tamaño de la muestra, se tiene en cuenta los siguientes factores: Tamaño de la población, margen o porcentaje de error deseado y nivel de confianza.

$$n = \frac{Z^2 \times N \times p \times q}{e^2(N - 1) + Z^2 \times p \times q}$$

Donde:

Z : representa el valor para un 95% del nivel de confianza

N : es la población finita

p, q : proporciones de ocurrencia

e : error de estimación

Sustituyendo en la ecuación se obtiene:

$$n = \frac{1.96^2 \cdot 998 \cdot 0.5 \cdot 0.5}{0.05^2(997) + 1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5} \approx 277$$

Luego haciendo uso de la fórmula para el tamaño de la muestra, se ha determinado que se va a encuestar a un total de 277 comerciantes.

3.5. Técnicas e Instrumentos

Se comenzó recopilando información documental disponible en fuentes académicas como Renati, Google Académico, Redalyc, Scielo, Dialnet, entre otros, así como en organismos gubernamentales, no gubernamentales y sitios web de instituciones y empresas privadas para obtener los datos necesarios. Después de revisar la información relacionada con el tema, se seleccionó el cuestionario como instrumento de investigación. Un cuestionario se compone de un grupo de preguntas relacionadas con una o más variables cuantificables que deben estar en concordancia con la formulación del problema y la hipótesis planteada. (Hernández et al., 2014). Se adaptó el cuestionario al contexto de la alfabetización e inclusión financiera para finalmente ser aplicado a los comerciantes.

De esta manera, las preguntas contenidas en el cuestionario relacionado con la variable de alfabetización se fundamentaron en los estudios realizados por el Banco Interamericano de Desarrollo (2020) y la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE) (2018). Las dimensiones de esta variable incluyen el comportamiento financiero, el conocimiento económico-financiero y el conocimiento de servicios y productos financieros. En cuanto a las preguntas relacionadas con la variable de inclusión financiera, también se organizaron en tres dimensiones: Acceso a los servicios financieros, uso de los servicios financieros y calidad de los servicios financieros, basándose en los indicadores proporcionados por el reporte de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) (2021). Por lo tanto, estas fuentes se utilizaron como referencia para adaptar los instrumentos correspondientes (Véase el Anexo 2).

En lo que respecta a la validación de los instrumentos, se llevó a cabo utilizando la técnica del juicio de expertos. Los especialistas que se consultaron fueron:

Tabla 1

Validación de instrumento de investigación

Experto	Valoración del instrumento
Mg. Edwin Mass	Aplicable
Mg. Wilder Jiménez	Aplicable
Mg. Arthur Serrato	Aplicable

Respecto al constructo Inclusión financiera, se empleó el coeficiente V de Aiken para evaluar la relevancia, coherencia y claridad de los ítems planteados:

Tabla 2

V de Aiken de Inclusión Financiera

		Relevancia	Coherencia	Claridad	Total
Inclusión Financiera	Dimensión 1	0.89	0.89	0.89	0.89
	Dimensión 2	0.89	0.89	0.89	0.89
	Dimensión 3	0.89	0.89	0.89	0.89
	General	0.89	0.89	0.89	0.89

Nota. Dimensión 1: Acceso a Servicios Financieros. Dimensión 2: Uso de los Servicios Financieros. Dimensión 3: Calidad de los Servicios Financieros

Respecto al constructo Alfabetización financiera, se empleó el coeficiente V de Aiken para evaluar la relevancia, coherencia y claridad de los ítems planteados:

Tabla 3
V de Aiken de Alfabetización Financiera

		Relevancia	Coherencia	Claridad	Total
Alfabetización Financiera	Dimensión 1	0.89	0.89	0.89	0.89
	Dimensión 2	0.89	0.89	0.89	0.89
	Dimensión 3	0.89	0.89	0.89	0.89
	General	0.89	0.89	0.89	0.89

Nota. Dimensión 1: Comportamiento financiero. Dimensión 2: Conocimiento Económico-Financiero. Dimensión 3: Conocimiento de productos y servicios financieros

Respecto a la confiabilidad y consistencia interna del instrumento para medir la Inclusión financiera y Alfabetización financiera, se utilizó el coeficiente de Alfa de Cronbach, siendo su escala de valoración:

Tabla 4
Rango de valores del coeficiente Alfa de Cronbach

Alfa de Cronbach	Consistencia interna
$0.9 \leq \alpha \leq 1$	Excelente
$0.8 \leq \alpha < 0.89$	Buena
$0.7 \leq \alpha < 0.79$	Aceptable
$0.6 \leq \alpha < 0.69$	Cuestionable
$0.5 \leq \alpha < 0.59$	Pobre
$\alpha < 0.5$	Inaceptable

Nota. Se requiere un valor mínimo de 0.8 para considerar la prueba como alto impacto

Los resultados de la consistencia interna de los instrumentos (véase Anexo 3 y 4) son:

Tabla 5
Consistencia interna de instrumentos de investigación

Instrumento	Alfa de Cronbach	Intervalo de confianza 95%	Número de elementos
Cuestionario de Inclusión Financiera	0.826	[0.667,0.931]	25
Cuestionario de Alfabetización Financiera	0.928	[0.862,0.971]	18

3.6. Análisis y Levantamiento de Información

Por lo general se busca que un instrumento sea confiable, ya que podría afectar de alguna manera la validez, sin embargo, la confiabilidad no se considera como un indicador de validez. De acuerdo con Argibay (2006), tanto la validez como la confiabilidad son sumamente relevantes, por ello es importante que el instrumento sea lo más preciso posible y con la menor cantidad de errores posibles. En este sentido, el cuestionario se validó a través del juicio de los especialistas, así como una prueba piloto para la evaluación del cuestionario que permite medir a la inclusión y alfabetización financiera.

Después de aplicar el cuestionario, se procedió a ingresar cuidadosamente cada uno de los datos dentro de las hojas de cálculo Microsoft Excel. Posteriormente se importó el libro de trabajo al programa SPSS 25, mediante el cual se desarrolló un análisis descriptivo de las variables (tabulación de frecuencias) y el análisis inferencial para la comprobación de las hipótesis (prueba de normalidad de las variables y prueba de correlación de Spearman).

3.7. Aspectos Éticos de Investigación

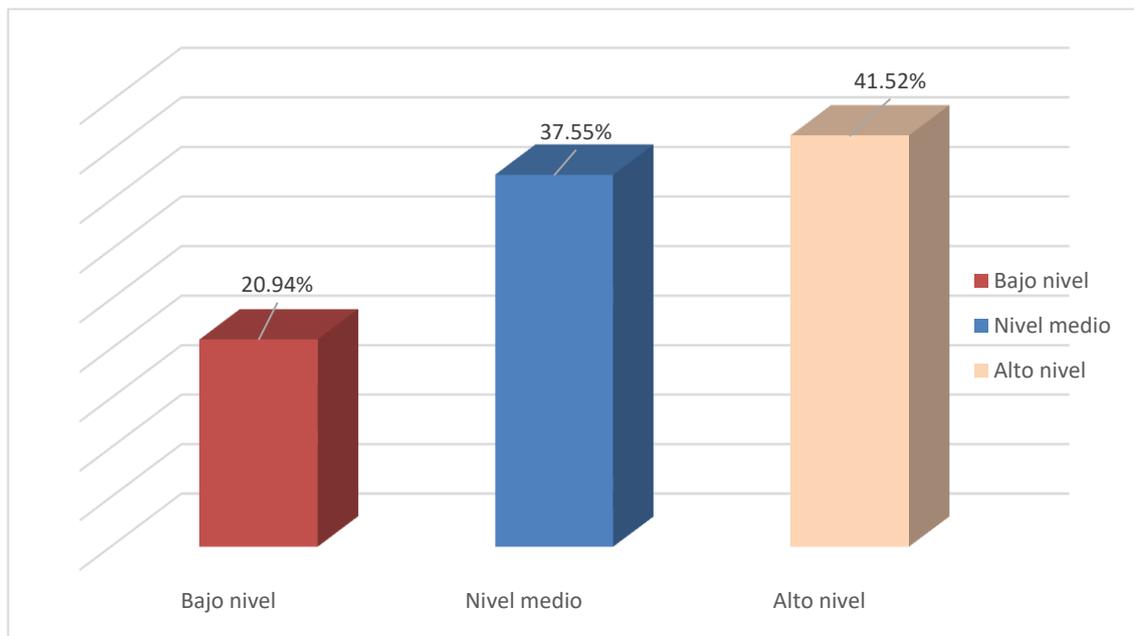
Finalmente, en el diseño de este estudio se tuvieron en cuenta importantes aspectos éticos. En primer lugar, se han seguido los principios éticos establecidos por la Universidad Privada del Norte, los cuales incluyen el respeto, la honestidad y la imparcialidad. Además, se ha dado un adecuado reconocimiento y referencia a diversos que fueron mencionados en la parte de antecedentes. Asimismo, con el objetivo de identificar y mitigar cualquier grado de similitud con otros artículos o trabajos de investigación, se empleará el programa Turnitin. Finalmente, se consideraron los permisos y autorizaciones para realizar la ejecución y aplicación de los instrumentos en la muestra de estudio.

CAPÍTULO III: RESULTADOS

La descripción de la inclusión financiera se presenta a continuación:

Figura 1

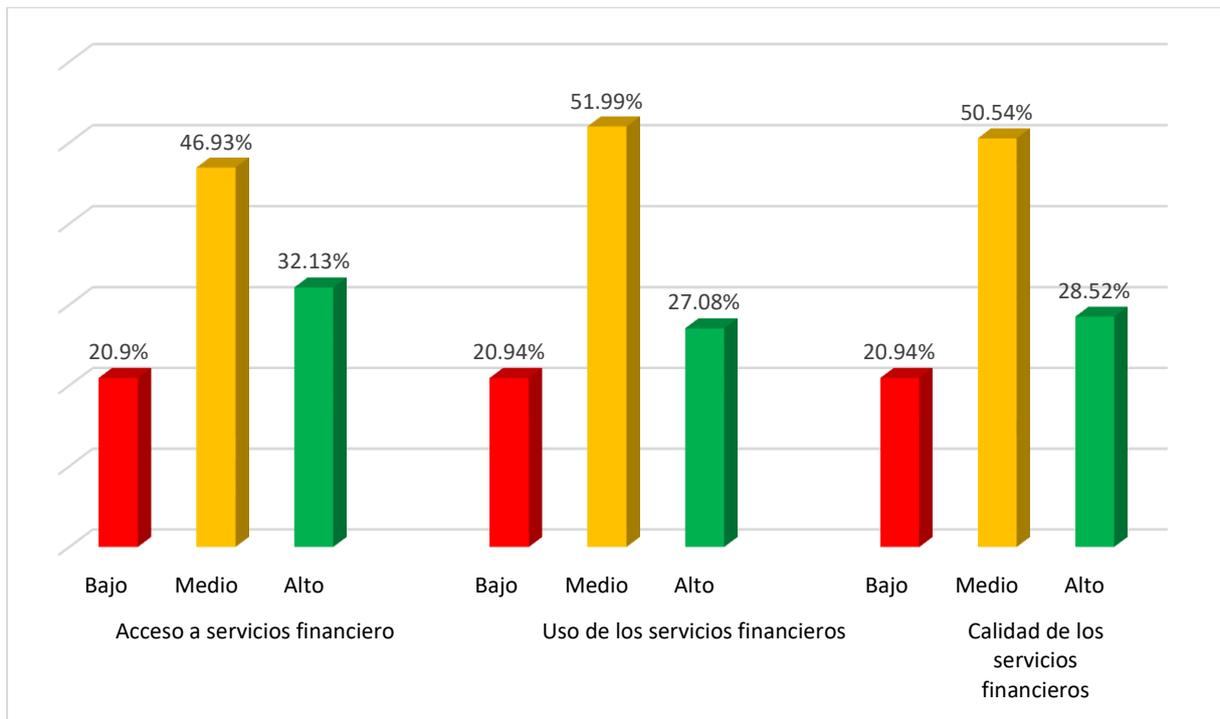
Inclusión Financiera



Se observa que una proporción significativa de encuestados en la muestra (41.88%) percibe un nivel medio de inclusión, lo que indica que reconocen ciertas limitaciones en el acceso a servicios financieros que pueden afectar sus actividades comerciales diarias. Además, el 20.94% de la muestra considera que la inclusión financiera se encuentra en un nivel bajo, mientras que el 37.18% opina que se encuentra en un nivel alto. Así, hay evidencia de dificultades generalizadas en el acceso y/o calidad de los servicios financieros, lo que justifica la realización de la correspondiente tabulación de las dimensiones asociadas.

Figura 2

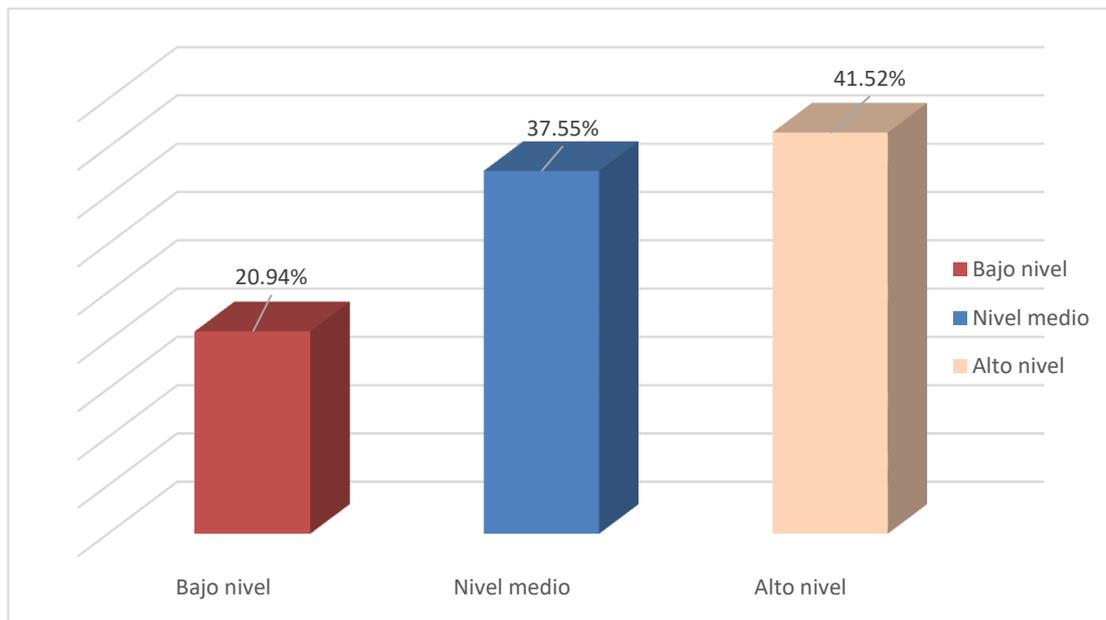
Dimensiones de Inclusión Financiera



En relación con la dimensión del acceso a servicios financieros, se observa que el 46.93% de los encuestados lo considera en un nivel medio, mientras que el 20.94% lo califica como bajo y el 32.13% lo evalúa como alto. Estos resultados indican que hay aspectos que podrían mejorarse en cuanto al acceso a dichos servicios, según la percepción de los encuestados. En cuanto al uso de los servicios financieros, el 51.99% de la muestra lo considera en un nivel medio, el 27.08% lo evalúa como alto y el 20.94% lo califica como bajo. Estos porcentajes reflejan una percepción similar a la dimensión anterior. Por último, en relación con la calidad de los servicios financieros, el 50.54% de los encuestados lo considera en un nivel medio, el 28.52% lo evalúa como alto y el 20.94% lo califica como bajo. En resumen, se aprecian dificultades en el acceso, uso y calidad de los servicios financieros, según lo percibido por los participantes.

Figura 3

Alfabetización Financiera



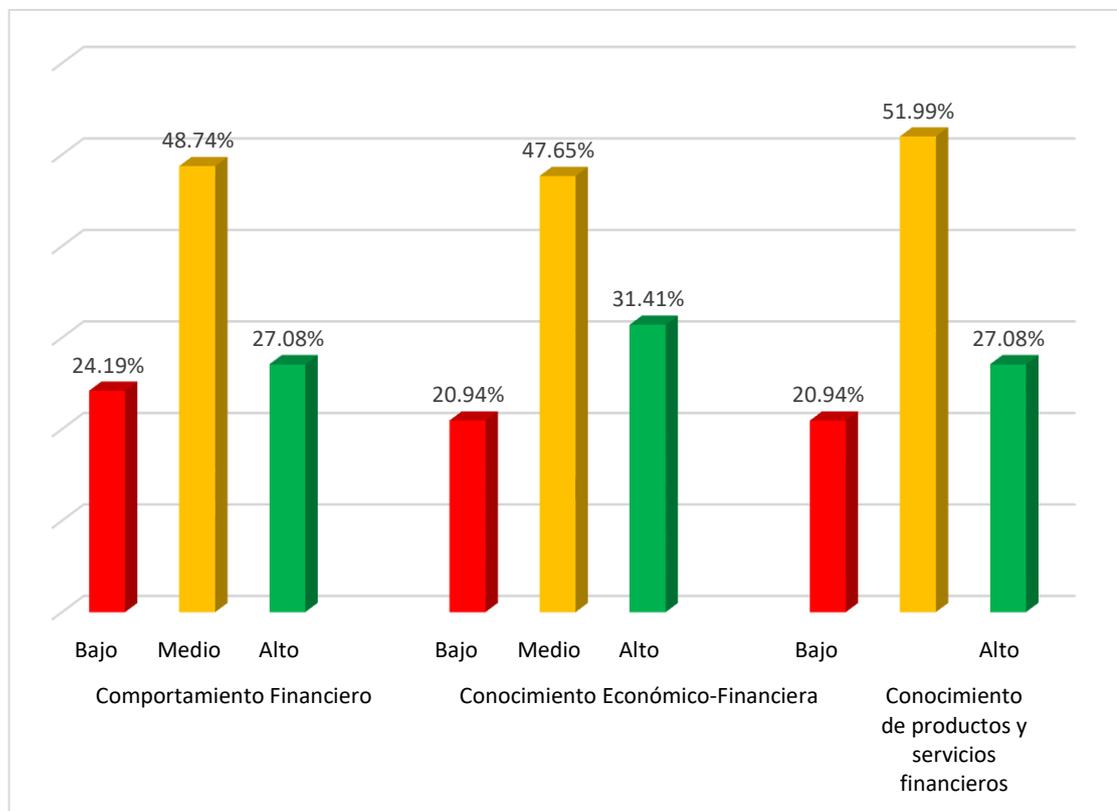
En cuanto a la alfabetización financiera, el 20,94% de la muestra se encuentra en un nivel bajo, el 37,55% en un nivel medio y el 41,52% en un nivel alto. Esto indica que hay una proporción mayor de encuestados con un nivel más elevado en esta variable. Sin embargo, también se observa una proporción significativa que enfrenta dificultades en esta área, las cuales podrían estar relacionadas con el conocimiento de ciertos productos financieros, aspectos técnicos, entre otros. Por lo tanto, se requiere realizar un análisis detallado de las dimensiones en este aspecto.

La figura 3 muestra los valores porcentuales de las dimensiones de la alfabetización financiera. En cuanto al comportamiento financiero, el 24.19% de los encuestados se encuentran en un nivel bajo, el 48.74% en un nivel medio y el 27.08% en un nivel alto, de los cuales la proporción en el nivel medio es relativamente alta. En cuanto a los conocimientos económico-financieros, el 20.94% de la muestra se encuentra en un nivel bajo, el 47.65% en un nivel medio y el 31.41% en un nivel alto, lo que demuestra que una proporción relativamente

grande de los encuestados se encuentra en un nivel aceptable, en términos económicos y financieros. Por último, en relación con el conocimiento de productos y servicios financieros, el 20.94% considera que se encuentra en un nivel bajo, el 51.99% en un nivel medio y el 27.08% en un nivel alto, mostrando una mayor proporción de encuestados con conocimiento sobre productos financieros.

Figura 4

Dimensiones de Alfabetización Financiera



Terminada esta fase inicial, es necesario evaluar la naturaleza de las variables para aplicar las técnicas estadísticas inferenciales adecuadas y verificar las hipótesis de investigación. Para lograrlo, se lleva a cabo una prueba de normalidad utilizando el estadístico de Kolmogorov-Smirnov. Se ha establecido un nivel de significancia del 5% para tomar

decisiones basadas en esta prueba. A continuación, se presentan los resultados obtenidos en relación con este análisis.

Tabla 6

Prueba de normalidad

Variables y dimensiones	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig
Inclusión Financiera	0.241	277	0.000
Dimensión: Acceso a Servicios Financieros	0.240	277	0.000
Dimensión: Uso de los Servicios Financieros	0.265	277	0.000
Dimensión: Calidad de los Servicios Financieros	0.258	277	0.000
Dimensión: Alfabetización Financiera	0.266	277	0.000
Dimensión: Comportamiento Financiera	0.245	277	0.000
Dimensión: Conocimiento Económico-Financiera	0.244	277	0.000
Dimensión: Conocimiento de productos y servicios financieros	0.265	277	0.000

Los p – valores de cada variable y sus dimensiones en la prueba están muy cerca de cero. Por lo tanto, al compararlos con el nivel de significancia del 5%, se rechazaría la hipótesis nula de la prueba. Por lo tanto, con un nivel de significancia del 5%, se concluye que las variables y sus dimensiones no siguen una distribución normal. En consecuencia, se requerirá utilizar una técnica no paramétrica, específicamente el coeficiente de correlación de Spearman, para la verificación de las hipótesis.

Para la comprobación de la prueba de hipótesis general, se formulan las siguientes afirmaciones que se someten a prueba:

H0: No existe relación entre la inclusión y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá

H1: Existe relación entre la inclusión y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá

El coeficiente de correlación para la prueba de hipótesis es:

Tabla 7

Coefficiente de correlación de hipótesis general

		Inclusión Financiera	Alfabetización Financiera
Inclusión Financiera	Rho Spearman	1.000	,526**
	p-valor		0.000
Alfabetización Financiera	Rho Spearman	,526**	1.000
	p-valor	0.000	

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Se evidencia un coeficiente de correlación de Spearman de 0.526 asociado a un p – valor cercano a 0; por lo que, se rechazaría la hipótesis nula. Por consiguiente, para un nivel de significancia del 5%, se concluye que existe una relación significativa positiva moderada entre la inclusión y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá.

Respecto a la prueba de la hipótesis específica 1 se plantea lo siguiente:

H0: No existe relación entre el acceso a servicios financieros y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá

H1: Existe relación entre el acceso a servicios financieros y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá

El coeficiente de correlación de la prueba de la primera hipótesis específica:

Tabla 8

Coefficiente de correlación de prueba de hipótesis específica 1

		Acceso a servicios financieros	Alfabetización Financiera
Acceso a servicios financieros	Rho Spearman	1.000	,589**
	p-valor		0.000
Alfabetización Financiera	Rho Spearman	,589**	1.000
	p-valor	0.000	

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Se evidencia un coeficiente de correlación de Spearman de 0.589 asociado a un p – valor cercano a 0; por lo que, se rechazaría la hipótesis nula. Por consiguiente, para un nivel de significancia del 5%, se concluye que existe una relación significativa positiva moderada entre el acceso a servicios financieros y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá.

Respecto a la prueba de la hipótesis específica 2 se plantea lo siguiente:

H0: No existe relación entre el uso de los servicios financieros y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá

H1: Existe relación entre el uso de los servicios financieros y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá

Tabla 9

Coefficiente de correlación de hipótesis específica 2

		Acceso a servicios financieros	Alfabetización Financiera
Uso de servicios financieros	Rho Spearman	1.000	,684**
	p-valor		0.000
Alfabetización Financiera	Rho Spearman	,684**	1.000
	p-valor	0.000	

Se evidencia un coeficiente de correlación de Spearman de 0.684 asociado a un p – valor cercano a 0; por lo que, se rechazaría la hipótesis nula. Por consiguiente, para un nivel de significancia del 5%, se concluye que existe una relación significativa positiva moderada entre el uso de los servicios financieros y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá.

Respecto a la prueba de la hipótesis específica 3 se plantea lo siguiente:

H0: No existe relación entre la calidad los servicios financieros y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá

H1: Existe relación entre la calidad de los servicios financieros y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono Norte, Zarumilla – Caquetá

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Tabla 10
Coefficiente de correlación de hipótesis específica 3

		Acceso a servicios financieros	Alfabetización Financiera
Calidad de los servicios financieros	Rho Spearman	1.000	,595**
	p-valor		0.000
Alfabetización Financiera	Rho Spearman	,595**	1.000
	p-valor	0.000	

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral)

Se evidencia un coeficiente de correlación de Spearman de 0.595 asociado a un p – valor de 0.000. Por consiguiente, para un nivel de significancia del 5%, se concluye que existe una relación significativa positiva moderada entre la calidad de los servicios y alfabetización financieros en los comerciantes.

CAPÍTULO IV: DISCUSIÓN Y CONCLUSIONES

Para el objetivo general, los resultados de la búsqueda muestran que el coeficiente de correlación estadística de Spearman es 0.526 y el valor de probabilidad es 0.000. Así, se aprecia que existe una relación directa, moderada y significativo respecto a la inclusión financiera y la alfabetización de los vendedores de A.G.M.C.N.Z.C, Lima, Perú en 2023. En cuanto al aumento de la inclusión financiera y sus diversos aspectos como la accesibilidad, el uso y la calidad de los servicios, se observó un aumento en la educación financiera entre los comerciantes. Esto significa que van a poder comprender mejor los productos y servicios financieros, permitiéndoles administrar de manera efectiva el pago de préstamos, créditos y otras transacciones. Este hallazgo coincide con el trabajo de Herrera et al. (2019), quienes también hallaron una relación positiva y significativa entre ambos conceptos, enfatizando la importancia de promover la masificación financiera dentro del territorio peruano. Además, otra investigación que refuerza los resultados obtenidos es la proporcionada por Antonio et al. (2020), en donde encontraron una relación positiva y moderada entre inclusión y educación financiera.

En cuanto al objetivo general, coinciden con Antonio et al. (2020), quienes evidenciaron la presencia de una relación directa y significativa entre la inclusión y alfabetización financiera. Además, argumentan que las personas que tienen un acceso limitado a los servicios financieros, puede afectar su comportamiento financiero de diversas maneras, ya que pueden depender en mayor medida de transacciones en efectivo, lo que dificulta el seguimiento de sus gastos y ahorros, recurrir a prestamistas informales con tasas de interés exorbitantes cuando no tienen acceso a crédito formal; por lo que, esto puede llevar a una mayor vulnerabilidad financiera y dificultades para mantener una estabilidad económica.

Respecto al primer objetivo específico, los resultados de la investigación mostraron un estadístico de correlación de Spearman de 0.589 altamente significativa (0.00). Así, se muestra una asociación positiva y directa, moderada y significativa entre el acceso a servicios financieros y la alfabetización financiera entre comerciantes de A.G.M.C.N.Z.C, Lima, Perú en 2023. Estos resultados se sustentan en los hallazgos por Herrera et al. (2019), quienes demostraron la existencia de una relación significativa entre el acceso a los servicios y la educación financiera, concluye que el acceso a estos servicios permite a las personas participar en la economía y administrar sus finanzas, permitiéndoles adquirir el conocimiento y las habilidades necesarias para utilizar estos servicios de forma eficaz. Este resultado también coincide con Zamalloa et al. (2016), quienes evidenciaron una asociación directa y significativa entre el acceso a los servicios financieros y la alfabetización financiera. Además, consideraron que acceder a los servicios financieros facilita la aplicación práctica del conocimiento financiero, permitiendo a las personas utilizar los productos y servicios financieros de manera más efectiva y tomar decisiones informadas. Al mismo tiempo, el conocimiento económico y financiero tiene efectos en la manera en que las personas utilizan y se benefician de los servicios financieros, ya que les permite comprender conceptos financieros básicos, evaluar opciones y riesgos, y aprovechar oportunidades económicas.

Respecto al segundo objetivo específico, los resultados del estudio evidencian un estadístico de correlación de Spearman de 0.684 asociado a un valor de probabilidad de 0.00; por lo que, se presenta una asociación directa, moderada y significativa entre el uso de los servicios financieros y la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima, Perú en el año 2023. Dicho resultado coincide con los resultados obtenidos por Herrera et al. (2019), quienes encontraron una asociación positiva y significativa entre el uso de servicios financieros y el nivel de alfabetización financiera de los usuarios. Además, coincide con los resultados de Grandez et al. (2018), quienes también evidenciaron una relación positiva

y significativa entre el uso de estos servicios y la alfabetización financiera. Estos estudios destacan la importancia de reducir las disparidades en el acceso y uso de los servicios financieros por parte de los ciudadanos para promover mayores niveles de educación financiera.

Estos resultados también coinciden con Anderson et al. (2020), quienes evidenciaron una asociación directa y significativa entre el uso de los servicios financieros y la alfabetización financiera. Además, consideraron que la relación entre el uso de los servicios financieros y los conocimientos de productos y servicios financieros es fundamental para una gestión financiera efectiva. El uso adecuado de los diversos servicios financieros requiere una comprensión de los diversos productos y servicios disponibles, como tarjetas de crédito, cuentas bancarias, préstamos e inversiones. Los conocimientos de productos y servicios financieros permiten que las personas tomen decisiones informadas sobre cuándo y cómo utilizar estos servicios, evaluando sus costos, beneficios, riesgos y condiciones. Al mismo tiempo, el uso de estos servicios brinda la oportunidad de aplicar y mejorar los conocimientos financieros, ya que cada interacción con los productos y servicios financieros permite un aprendizaje continuo y una mayor comprensión de cómo aprovechar al máximo las opciones disponibles.

En cuanto al tercer objetivo, se halló un estadístico de correlación de Spearman de 0.595 asociado a un valor de probabilidad de 0.00, es decir, presenta una asociación directa, moderada y estadísticamente significativa entre la calidad de los servicios financieros y la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Lima, Perú en el año 2023. Estos resultados se alinean con los hallazgos de Zamalloa et al. (2016), quienes identificaron una asociación directa y significativa entre la calidad de los servicios financieros y el nivel de alfabetización financiera. Además, consideraron otros factores sociodemográficos que pueden tener una relación indirecta con la alfabetización financiera. De manera similar, Mena (2022)

también encontró una asociación positiva y significativa entre la calidad de estos servicios y el nivel de alfabetización de los usuarios. Estos estudios destacan la importancia de mejorar la calidad de los servicios financieros como prioridad para aumentar el acceso y reducir la brecha de conocimientos en aspectos económico-financieros en la población.

Los resultados de este trabajo nos acercan a una comprensión teórica más profunda de la relación entre la inclusión y la alfabetización financiera. Al examinar cómo el acceso y el uso de servicios financieros se vinculan con el conocimiento y las habilidades para tomar decisiones financieras informadas, obtenemos una visión integral sobre cómo mejorar la capacidad de las personas para participar de manera efectiva en la economía y administrar sus finanzas. Estos hallazgos proporcionan una base teórica sólida para el diseño e implementación de políticas y programas que fomenten tanto la inclusión financiera como la mejora de la alfabetización financiera en la sociedad.

Desde el punto de vista metodológico, los resultados de esta investigación destacan por la consistencia de los instrumentos utilizados para medir los constructos, así como por el empleo apropiado de técnicas estadísticas para probar las hipótesis planteadas. Los cuestionarios utilizados demostraron ser válidos, habiendo sido sometidos a pruebas de validez de contenido y consistencia interna, y su medición se llevó a cabo mediante una escala Likert. Este enfoque riguroso en la elección y verificación de los instrumentos utilizados fortalece la confiabilidad y la robustez de los resultados obtenidos en esta investigación.

En cuanto a las conclusiones de la investigación tenemos:

Primera: Se concluye que hay existencia con una relación positiva y significativa entre la inclusión y alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Perú en el año 2023

Segunda: Se encontró la existencia de una relación positiva y significativa entre el acceso a servicios financieros y la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Perú en el año 2023

Tercera: Se demostró la existencia de una relación positiva y significativa entre el uso de servicios financieros y la alfabetización financiera en los comerciantes de A.G.M.C.N.Z.C, Perú en el año 2023

Cuarta: Hay evidencia que existe una relación positiva y significativa entre la calidad de servicios financieros y la alfabetización financiera en los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, Perú en el año 2023

Finalmente, las recomendaciones son:

Primero: Desarrollar charlas informativas sobre temas financieros (presupuesto, ahorro, inversión, gestión de deudas, servicios financieros) a los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, con el objetivo de fomentar la alfabetización financiera y promover mejores prácticas en la gestión de sus recursos económicos. Además, se podrían brindar herramientas prácticas y consejos específicos para que los comerciantes puedan aplicar en su vida diaria.

Segundo: Evaluar periódicamente el acceso a servicios financieros de los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, con el fin de identificar posibles barreras o limitaciones en el acceso a servicios financieros y tomar medidas correctivas. Esto implicaría realizar análisis de los canales de acceso, requisitos, costos y beneficios de los servicios financieros disponibles para los comerciantes, así como recopilar retroalimentación y sugerencias de los propios comerciantes sobre su experiencia en el acceso a estos servicios.

Tercero: Evaluar periódicamente la calidad de los servicios financieros ofrecidos a los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, con el objetivo de garantizar que se cumplan altos

estándares de atención y satisfacción del cliente. Esta evaluación podría incluir la revisión de indicadores clave, como la rapidez en la atención, la claridad de la información proporcionada, la eficacia de la resolución de problemas y la transparencia de los términos y condiciones de los servicios financieros. Además, se podrían realizar encuestas de satisfacción para recopilar la opinión de los comerciantes sobre su experiencia con los servicios financieros y obtener información valiosa para identificar áreas de mejora.

Cuarto: Evaluar periódicamente el uso de los servicios financieros por parte de los comerciantes de la A.G.M.C.N.Z.C, con el objetivo de comprender cómo están aprovechando los diversos productos y recursos financieros disponibles. Esta evaluación puede incluir el análisis de datos transaccionales, como la frecuencia y el monto de las transacciones realizadas, así como el seguimiento de las tendencias de uso a lo largo del tiempo. Además, se pueden llevar a cabo encuestas o entrevistas para obtener información cualitativa sobre las motivaciones, necesidades y barreras percibidas respecto al uso de los servicios financieros.

REFERENCIAS

- Abad, E., & Gonzáles, M. D. (2021). Implicaciones de la educación financiera en el emprendimiento creativo. *Tendencias en investigación.3C Empresa*, 10(1), 17-38. doi:<https://doi.org/10.17993/3cemp.2021.100145.17-39>
- Acuña, E., Martínez, S., & Jiménez, J. (2022). Alfabetización financiera elemento de competitividad empresarial: aproximación teórica-conceptual. *Revista Inclusiones*, 403-421. <https://revistainclusiones.com/carga/wp-content/uploads/2022/03/23-Elsa-Roxana-et-al-VOL-9-NUM-2-ABRILJUNIO2022INCL.pdf>
- Aduda, J., & Kalunda, E. (2012). Financial inclusion and financial sector stability with reference to Kenya: A review of literature. *Journal of Applied Finance and Banking*. http://www.sciencpress.com/Upload/JAFB/Vol%202_6_8.pdf
- Aguilar, O. C. (2023). Micro y pequeñas empresas familiares y no familiares en Latinoamérica: Diferencias en su cultura financiera. *Análisis económico*, 38(97), 149-161. doi:<https://doi.org/10.24275/uam/azc/dcsh/ae/2022v38n97/aguilar>
- Álvarez-Risco, A. (2020). *Clasificación de las investigaciones*. <https://hdl.handle.net/20.500.12724/10818>
- Anderson, A., Peña, M., & López, C. (2020). Determinantes de la alfabetización financiera. *Investigación administrativa*, 49(15). <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v49n125/2448-7678-ia-49-125-00005.pdf>
- Angeletti, C. (2019). *Programas de transferencias monetarias condicionadas e inclusión financiera: el caso de Argentina*. Tesis de maestría, Universidad de San Andrés. <https://repositorio.udesa.edu.ar/jspui/bitstream/10908/16544/1/%5bP%5d%5bW%5d%20M.%20AyPP%20Angeletti,%20Camila.pdf>
- Antonio, C., Peña, M., & López, C. (2020). *Determinantes de la alfabetización financiera*. Investigación administrativa. <https://www.scielo.org.mx/pdf/ia/v49n125/2448-7678-ia-49-125-00005.pdf>
- Argibay, J. (2006). Técnicas psicométricas. Cuestiones de validez y confiabilidad. *UCES*. http://dspace.uces.edu.ar:8180/dspace/bitstream/handle/123456789/765/T%C3%A9cnicas_psicom%C3%A9tricas.pdf?sequence=1

- Atkinson, A., & Messy, F. (2012). *Measuring Financial Literacy: Results of the OECD / International Network on Financial Education (INFE) Pilot Study*. Working Papers on Finance, Insurance and Private Pensions, OECD. <https://www.oecd-ilibrary.org/docserver/5k9csfs90fr4-en.pdf?expires=1672240145&id=id&accname=guest&checksum=AF0F9D0EB2D53AD70D24E1262E9642D8>
- Banco Interamericano de Desarrollo. (2020). *Encuesta de inclusión financiera con perspectiva de género*. <https://publications.iadb.org/publications/spanish/viewer/Encuesta-de-inclusion-financiera-con-perspectiva-de-genero-propuesta-conceptual.pdf>
- Banco Mundial. (Noviembre de 2022). *Indicadores del desarrollo mundial*. Obtenido de Datos Banco Mundial: <https://datos.bancomundial.org/indicador/NY.GDP.MKTP.KD.ZG?locations=PE>
- Banco Mundial. (2022). *La inclusión financiera es un elemento facilitador clave para reducir la pobreza y promover la prosperidad*. Obtenido de <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/overview#:~:text=La%20inclusi%C3%B3n%20financiera%20se%20refiere,de%20manera%20responsable%20y%20sostenible>.
- BCRP. (2020). *Sala Educativa de Economía-BCRP*. <https://www.bcrp.gob.pe/proyeccion-institucional/167-proyeccion-institucional/sala-educativa-de-economia.html>
- Bhatia, N., & Chatterjee, A. (2010). Financial inclusion in the slums of Mumbai. *Economic and Political weekly*, 23-26. <http://indiaenvironmentportal.org.in/files/Slums%20of%20Mumbai.pdf>
- Cardona, D. (2020). Revisión bibliográfica sobre inclusión financiera como estrategia de recuperación y de crecimiento fintech. *Semestre Económico*, 23(55), 183-203. doi:<https://doi.org/10.22395/seec.v23n55a8>
- CMIF. (2021). *Política Nacional de Inclusión Financiera*. SBS. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/EST-MONITOREO-ENIF/Documento%20Resumen_PNIF.PDF
- Comisión Multisectorial de Inclusión Financiera [CMIF]. (2020). *REPORTE DE LA POLÍTICA NACIONAL DE INCLUSIÓN FINANCIERA*. Reporte, SBS. <https://www.sbs.gob.pe/Portals/4/jer/EST-MONITOREO->

ENIF/Reporte%20Anual%20de%20Avances%20PNIF%20-
%201%20a%20C3%B1o%2001.12.2020%20-%20final.pdf

De la Guerra, J. (2016). Las microfinanzas y el emprendimiento en el Perú.
<http://repositorio.udea.edu.pe/bitstream/123456789/58/1/JPGuerra%20Las%20Microfinanzas%20y%20el%20emprendimiento%20en%20el%20Per%C3%BA.pdf>

Del Angel, M., & Moreno, E. (2021). Revisión de la literatura sobre la alfabetización financiera en el mundo y su relación con la planeación para el retiro. *Revista Inclusiones*, 9(2), 405-421. <https://revistainclusiones.org/index.php/inclu/article/view/3265>.

García, N., Grifoni, A., López, J., & Mejía, D. (2013). *La educación financiera en América Latina y el Caribe. Situación actual y perspectivas*. BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA.
http://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/379/caf_12_educaci_n_financiera5.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Grandez, M., Cárdenas, M., Rengifo, S., & Huerto, J. (2018). LA CULTURA FINANCIERA EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA. *RevIA*, 6(1).
<https://revistas.unas.edu.pe/index.php/revia/article/viewFile/47/36>

Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. McGraw-Hill Interamericana.

Herrera, C., Lucero, L., & Sabino, J. (2019). *La educación financiera y su influencia en la inclusión voluntaria de las familias del área urbana del distrito de Huánuco : 2019*. Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional Hermilio Valdizán, Lima.
<https://repositorio.unheval.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13080/5473/TEC00377H46.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

INEI. (2019). *Brechas de la inclusión financiera digital en Perú, en un contexto de crisis económica y sanitaria por el COVID - 19, usando el análisis de componentes Principales*.
<https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/investigaciones/brecha.pdf>

Lawi. (2021). Historia de la Alfabetización Financiera. <https://leyderecho.org/historia-de-la-alfabetizacion-financiera/>

- Llamoca, R. C., & Huaylla, A. U. (2020). Billetera Digital: Estrategia de Inclusión Financiera en las micro y pequeñas empresas del Perú. *Revista colombiana de contabilidad*, 15, 31-52. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7830992.pdf>
- López, P. (2022). *Educación Financiera: Un reto pendiente en el Perú*. <https://www.bbva.com/es/pe/sostenibilidad/educacion-financiera-un-reto-pendiente-en-el-peru/>
- López, S. F., Espiño, M. Á., & Ares, L. R. (2023). La alfabetización financiera y las características sociodemográficas del emprendedor. *GCG: revista de globalización, competitividad y gobernabilidad*, 17(1), 49-69. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8733674.pdf>
- López-Roldán, P., & Fachelli, S. (2015). *El diseño de la muestra. Metodología de la investigación social cuantitativa*. <http://tecnicasavanzadas.sociales.uba.ar/wp-content/uploads/sites/156/2020/08/A04.02-Roldan-y-Fachelli.-Cap-3.6-Analisis-de-Tablas-de-Contingencia-1.pdf>
- Lozano, G. I. (2017). Inclusión financiera en Colombia.: Análisis de su evolución en términos de eficiencia relativa. *Cuadernos de Contabilidad*, 18(45), 4. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6409423.pdf>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of economic literature*, 5-44. https://www.nber.org/system/files/working_papers/w18952/w18952.pdf
- Macías, J., & López, F. (2015). Educación financiera para la inclusión financiera: una hoja de ruta. *eXtoikos*, 17-20. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5555389.pdf>
- Marrero, M. (2021). El desafío de una alfabetización financiera. *Business Innova Sciences*, 2(1), 67-75. <https://www.innovasciencesbusiness.org/index.php/ISB/article/download/30/39>
- Mena, C. (2022). Alfabetización financiera en jóvenes en Ecuador: modelo de medición y sus factores determinantes. *Información tecnológica*, 3, 81-90. <https://www.scielo.cl/pdf/infotec/v33n1/0718-0764-infotec-33-01-81.pdf>
- Minedu. (2020). *Resultados PISA: Educación Financiera*. http://umc.minedu.gob.pe/wp-content/uploads/2020/07/PPT-PISA-Financiera-2018_FINAL-13.07.pdf

- Noriega, D. (2018). Educación financiera: un reto para Guatemala. *Revista Científica Internacional*, 1(1), 29-42. doi:<https://doi.org/10.46734/revcientifica.v1i1.12>
- OECD. (2013). *Improving financial education effectiveness through behavioural economics: OECD key findings and way forward*. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/TrustFund2013_OECDImproving_Fin_Ed_effectiveness_through_Behavioural_Economics.pdf
- OECD. (2018). *Centro OCDE/CVM de Educación y Alfabetización Financiera para la América Latina y el Caribe*. <https://www.oecd.org/financial/education/2018-oecd-infe-toolkit-for-measuring-financial-literacy-and-financial-inclusion-spanish.pdf>
- Orazi, S., Martínez, L. B., & Vigier, H. P. (2019). La inclusión financiera en América Latina y Europa. *Ensayos de Economía*, 29(55), 181-204. doi:<https://doi.org/10.15446/ede.v29n55.79425>
- Ortiz, S., & Núñez, J. M. (2017). Inclusión Financiera: Diagnóstico de la situación en América Latina y el Caribe. *Revista Galega de Economía*, 26(1), 45-54. https://ideas.repec.org/a/sdo/regaec/v26y2017i1_4.html#download
- Pérez, E., & Titelman, D. (2018). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44213/1/S1800568_es.pdf
- Raccanello, K., & Herrera, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Revista Latinoamericana de Estudios Educativos*, 119-141. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27031268005>
- Ramos, J., García, A., & Moreno, E. (2017). Educación financiera: una aproximación teórica desde la percepción, conocimiento, habilidad, y uso y aplicación de los instrumentos financieros. https://dehesa.unex.es:8443/bitstream/10662/15208/1/0214-9877_2017_2_2_267.pdf
- Relat, J. (2010). Introducción a la investigación básica. *Centro de investigación biometrica*, 221, 227. https://www.researchgate.net/profile/Jordi-Muntane/publication/341343398_Introduccion_a_la_Investigacion_basica/links/5ebb9e7d92851c11a8650cf9/Introduccion-a-la-Investigacion-basica.pdf

- Rivera, A., & Rojas, L. (2021). Brecha de género tecnológica en la educación financiera universitaria en México. *Revista Venezolana de Gerencia*, 26(93), 48-64.
<https://www.redalyc.org/journal/290/29066223004/29066223004.pdf>
- Roa, M. (2013). *Inclusión financiera en América Latina y el Caribe: acceso, uso y calidad*. Boletín del CEMLA. https://www.cemla.org/PDF/boletin/PUB_BOL_LIX03-01.pdf
- Rodríguez, A., & Pérez, A. (2017). Métodos científicos de indagación y de construcción del conocimiento. *Revista Escuela de Administración de Negocios*, 1-26.
<https://www.redalyc.org/pdf/206/20652069006.pdf>
- Salinas, N. (2020). *Encuesta de inclusión financiera con perspectiva de género*. BID.
https://siip.produccion.gob.bo/noticias/files/BI_0210202079906_2incluBID.pdf
- SBS. (2016). *ENCUESTA NACIONAL DE DEMANDA DE SERVICIOS FINANCIEROS Y NIVEL DE CULTURA FINANCIERA EN EL PERÚ*.
<https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/ESTUDIOS-SOBRE-INCLUSI%C3%93N-FINANCIERA/Ficha-tecnica-y-Cuestionario.pdf>
- SBS. (2021). *PERÚ: REPORTE DE INDICADORES DE INCLUSIÓN FINANCIERA DE LOS SISTEMAS FINANCIERO, DE SEGUROS Y DE PENSIONES*.
<https://intranet2.sbs.gob.pe/estadistica/financiera/2021/Diciembre/CIIF-0001-di2021.PDF>
- Sotomayor, N., Talledo, J., & Wong, S. (2018). *Determinantes de la inclusión financiera en el Perú: Evidencia Reciente*. Documentos de trabajo, Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SFP).
[https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2018/DT-001-2018%20\(esp\).pdf](https://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/DDT_ANO2018/DT-001-2018%20(esp).pdf)
- The Economist Intelligence Unit. (2019). *El Microscopio global de 2019: El entorno propicio para la inclusión financiera*. Obtenido de The Economist:
https://www.eiu.com/public/topical_report.aspx?campaignid=microscope2019
- Zamalloa, J., Peralta, E., & Cairo, V. (2016). Inclusión financiera en distritos de Perú: Enfoque multidimensional y factores determinantes. *Quipukamayoc*, 24(46), 111-126.

ANEXOS

ANEXO N° 1: Matriz de Consistencia

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA	OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	<ol style="list-style-type: none"> Tipo: Básica Diseño: No Experimental Enfoque: Cuantitativo Nivel: Correlacional Población y muestra: La población corresponde a 998 comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono-Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima en el año 2023. 	I. Inclusión Financiera
¿En qué medida se relaciona la inclusión y la alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono - Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima 2023?	Determinar la relación entre inclusión y alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono - Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima 2023.	La inclusión financiera tiene una relación directa significativa con la alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono-Norte, Zarumilla-Caquetá, Lima en el año 2023.	<ol style="list-style-type: none"> Recolección de datos: La información se recopilará a través del Cuestionario de Alfabetización Financiera e Inclusión financiera Procesamiento de datos: En primer lugar, se obtiene los datos a través de las encuestas que se realizarán en campo. Posteriormente, se 	<p>Zamalloa, Peralta y Cairo (2016), definen la inclusión financiera como un proceso continuo que incluye el acceso y uso responsable de servicios financieros integrales, confiables y eficientes, adaptado a cada una de las necesidades de las personas y empresas dentro de un marco institucional que promueva el desarrollo ordenado y la estabilidad del mercado.</p> <p>Dimensión: Acceso a Servicios Financieros</p> <p>Indicadores: Disponibilidad de la red de atención del Sistema Financiero e infraestructura de atención del Sistema Financiero.</p> <p>Dimensión: Uso de los Servicios Financieros</p> <p>Indicadores: Número de deudores como porcentaje de la población adulta, número de cuentas de depósito y ahorro, monto y número de operaciones en banca virtual, número de titulares y número de cuentas de dinero electrónico.</p>
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas		
¿En qué medida se relaciona el acceso a servicios financieros con la alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono - Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima 2023?	Determinar la relación entre el acceso a servicios financieros y la alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono - Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima 2023.	El acceso a servicios financieros tiene una relación directa significativa con la alfabetización financiera en los comerciantes de la Asociación Gran Mercado del Cono - Norte, Zarumilla - Caquetá, Lima en el año 2023.		

ANEXO N° 2: Cuestionario

CUESTIONARIO

“INCLUSIÓN Y ALFABETIZACIÓN FINANCIERA EN LOS COMERCIANTES DE LA ASOCIACIÓN GRAN MERCADO DEL CONO-NORTE, ZARUMILLA-CAQUETA, LIMA 2023”

Buenos días/ tardes/ noches mi nombre es soy encuestador de, y en este momento estamos realizando un estudio de investigación.

Objetivo: El presente instrumento tiene por finalidad recoger información válida sobre la Alfabetización Financiera y su influencia en la Inclusión Financiera como parte de la Responsabilidad Social Universitaria, por lo que se le solicita responder de manera diligente, considerando que la presente investigación es un aporte para la comunidad universitaria y comunidad científica.

Queremos asegurarle que este cuestionario es **completamente confidencial y anónimo**. Por favor, siéntase con la mayor confianza y libertad de responder las preguntas. No hay respuestas buenas ni malas. El tiempo de participación es de aproximadamente 06 minutos y no ocasionará perjuicio alguno para usted.

Agradecemos anticipadamente su participación.

Instrucciones: Lea detenidamente cada pregunta y responda con sinceridad y transparencia, en donde por cada respuesta contará con 5 opciones:

- 1 Nunca
- 2 Rara vez
- 3 Algunas veces
- 4 Generalmente
- 5 Siempre

1. Características sociodemográficas

Sexo	M	<input type="checkbox"/>	F	<input type="checkbox"/>		
Edad	<input type="text"/>					
Estado civil	Soltero	<input type="checkbox"/>	Casado	<input type="checkbox"/>	Otro	<input type="checkbox"/>
Residencia	<input type="text"/>					
Último nivel de estudios	Primaria	<input type="checkbox"/>	Secundaria	<input type="checkbox"/>	Superior	<input type="checkbox"/>

2. Variable: Inclusión Financiera						
<i>Dimensión: Acceso a Servicios Financieros</i>						
Nº	Preguntas	1	2	3	4	5
1	Encuentro oficinas financieras cerca de mi vivienda.					
2	Encuentro oficinas financieras cerca de mi centro de trabajo.					
3	Encuentro oficinas financieras cerca de mi centro de estudios.					
4	Las oficinas financieras y cajeros a las que frecuento cuentan con buena infraestructura.					
5	Encuentro cajeros y agentes cerca de mi vivienda.					
6	Encuentro cajeros y agentes cerca de mi centro de trabajo.					
7	Encuentro oficinas cajeros y agentes cerca de mi centro de estudios.					
8	Los cajeros a las que frecuento cuentan con buena infraestructura.					
<i>Dimensión: Uso de los Servicios Financieros</i>						
9	Utilizo tarjetas de débito para pagar compras					
10	Utilizo tarjetas de crédito para pagar compras					
11	Hago uso de Yape, Plin u otra parecida.					
12	He solicitado préstamo para mi empresa					
13	He solicitado préstamo hipotecario					
14	Me envían remesas del exterior					
15	Realizo giros o transferencias de dinero a través de una entidad financiera					
16	Realizo transferencias de dinero a través de la banca por internet.					
17	Hago uso de los cajeros y agentes					
<i>Dimensión: Calidad de los Servicios Financieros</i>						
18	He recibido mal trato en la entidad financiera					
19	He visto un mal trato en la entidad financiera					
20	Existe demasiada aglomeración en las entidades financieras.					
21	Hay buen trato con las personas mayores, vulnerables o especiales.					
22	Tengo confianza en el uso de plataformas financieras					
23	Los productos financieros que brindan se adaptan a mi necesidad.					
24	Los productos financieros son muy amigables y/o versátiles al momento de usar.					
25	He sufrido robo o fraude de dinero que se encontraba en mi cuenta bancaria.					

3. Variable: Alfabetización Financiera^{2,3}						
<i>Dimensión: Comportamiento Financiero¹</i>						
Nº	Preguntas	1	2	3	4	5
1	Realizo mi presupuesto de acuerdo con mis metas financieras en el largo plazo					
2	Ante una urgencia económica, utilizo mis ahorros para afrontarlo.					
3	Antes de comprar algún producto comparo precios y pienso detenidamente si puedo pagarlo.					
4	A pesar de que dispongo de dinero para pagar mis cuentas, generalmente me atraso en el pago.					
5	Me endeudo más de mi capacidad de pago.					
6	La facilidad para obtener y usar una tarjeta de crédito es una de las razones por las que las personas tienen demasiadas deudas.					
7	Prefiero gastarme el dinero antes que ahorrar para el futuro.					
8	Cuando invierto, estoy dispuesto a arriesgar parte de mi dinero.					
<i>Dimensión: Conocimiento Económico-Financiera</i>						
9	Me enseñan o me han enseñado el uso de Yape, Plin u otra plataforma para pagar y/o cobrar.					
10	Me enseñan o me han enseñado el uso de tarjetas de crédito y/o débito.					
11	Me enseñan o me han enseñado a usar los cajeros automáticos para depositar y/o retirar dinero.					
12	Me enseñan o me han enseñado temas relacionados al ahorro, inversión, tasa de interés, inflación y riesgo.					
13	Me enseñan o me han enseñado temas relacionados al seguro y pensiones.					
<i>Dimensión: Conocimiento de productos y servicios financieros</i>						
14	Uso las tarjetas de crédito teniendo en cuenta sus beneficios y riesgos.					
15	Utilizo las tarjetas de crédito considerando el uso adecuado, así como mi capacidad de pago, los intereses y fechas de pago.					
16	Conozco y puedo decidir a qué fondo de pensión me gustaría aportar.					
17	Conozco los beneficios y riesgos del fondo mutuo como una alternativa de inversión.					
18	Utilizo cuentas bancarias (visa y/o corrientes), teniendo en cuenta sus beneficios, así como algunos costos que pueden tener.					

Nota. Adaptado de SBS (2016). *Encuesta Nacional de Demanda de Servicios Financieros y Nivel de Cultura Financiera en el Perú*. ²Adaptado de BID (2018). *Encuesta de inclusión financiera con perspectiva de género*. ³Adaptado de OCDE (2020). *Kit de Herramientas OCDE/INFE para medir Alfabetización e Inclusión Financiera*.

ANEXO N° 3: Análisis de consistencia de cuestionario de Alfabetización financiera

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,928	,912	18

Estadísticas de elemento de resumen

	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo / Mínimo	Varianza	N de elementos
Medias de elemento	2,989	1,333	3,933	2,600	2,950	,509	18
Varianzas de elemento	,623	,171	1,686	1,514	9,833	,158	18
Covarianzas entre elementos	,260	-,214	1,371	1,586	-6,400	,078	18
Correlaciones entre elementos	,364	-,612	1,000	1,612	-1,633	,150	18

Coefficiente de correlación intraclase

	Correlación intraclase ^b	95% de intervalo de confianza		Prueba F con valor verdadero 0			
		Límite inferior	Límite superior	Valor	gl1	gl2	Sig
Medidas únicas	,418 ^a	,257	,654	13,912	14	238	,000
Medidas promedio	,928 ^c	,862	,971	13,912	14	238	,000

Modelo de dos factores de efectos mixtos donde los efectos de personas son aleatorios y los efectos de medidas son fijos.

- El estimador es el mismo, esté presente o no el efecto de interacción.
- Coefficientes de correlaciones entre clases del tipo C que utilizan una definición de coherencia. La varianza de medida intermedia se excluye de la varianza del denominador.
- Esta estimación se calcula suponiendo que el efecto de interacción está ausente, porque de lo contrario no se puede estimar.

ANEXO N° 4: Análisis de consistencia de cuestionario de Inclusión financiera
Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,826	,810	23

Estadísticas de elemento de resumen

	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo / Mínimo	Varianza	N de elementos
Medias de elemento	2,896	1,333	3,867	2,533	2,900	,609	23
Varianzas de elemento	,594	,124	1,686	1,562	13,615	,174	23
Covarianzas entre elementos	,101	-,857	1,371	2,229	-1,600	,106	23
Correlaciones entre elementos	,156	-,978	,937	1,915	-,958	,208	23

Coefficiente de correlación intraclase

	Correlación intraclase ^b	95% de intervalo de confianza		Prueba F con valor verdadero 0			
		Límite inferior	Límite superior	Valor	gl1	gl2	Sig
Medidas únicas	,171 ^a	,080	,368	5,737	14	308	,000
Medidas promedio	,826 ^c	,667	,931	5,737	14	308	,000

Modelo de dos factores de efectos mixtos donde los efectos de personas son aleatorios y los efectos de medidas son fijos.

a. El estimador es el mismo, esté presente o no el efecto de interacción.

b. Coeficientes de correlaciones entre clases del tipo C que utilizan una definición de coherencia. La varianza de medida intermedia se excluye de la varianza del denominador.

c. Esta estimación se calcula suponiendo que el efecto de interacción está ausente, porque de lo contrario no se puede estimar.

ANEXO N° 5: Evidencia del procesamiento de los datos

Residencia	UltimoNiveld eEstudios	D1V1	D2V1	D3V1	V1	D1V2	D2V2	D3V2	V2
San Martin de Porres	Secundaria	18	13	14	45	27	23	24	74
Independencia	Secundaria	22	21	13	56	36	27	28	91
Ovalo Jose Granda	Secundaria	30	12	11	53	28	29	23	80
Urb Los Pinares	Secundaria								71
Urb Ingenieria	Secundaria								80
Los Alisos	Secundaria								93
Los Olivos	Secundaria								94
Antunez de Mayolo	Secundaria								79
Angelica Gamarra	Secundaria								35
Tomas Valle	Secundaria								91
Tomas Valle	Secundaria								35
Tomas Valle	Secundaria								107
Carlos Izaguirre	Primaria								91
Carlos Izaguirre	Primaria								93
Carlos Izaguirre	Secundaria								41
Carlos Izaguirre	Secundaria								89
Urb Ingenieria	Secundaria								89
Carlos Izaguirre	Secundaria								33
Carlos Izaguirre	Secundaria								82
Carlos Izaguirre	Secundaria								103
Urb Los Pinares	Secundaria								88
Urb Los Pinares	Secundaria								88
Urb Los Pinares	Secundaria								103
Urb Los Pinares	Secundaria								101
Ovalo Jose Granda	Primaria								82
Urb Los Pinares	Primaria								77
Urb Los Pinares	Secundaria	38	19	21	78	17	40	22	79
Urb Los Pinares	Primaria	9	10	6	25	8	12	10	30
Urb Los Pinares	Primaria	37	17	22	76	22	22	24	68
Los Olivos	Secundaria	32	12	16	60	28	40	22	90
Ovalo Jose Granda	Primaria	26	23	19	68	30	39	20	89
Los Olivos	Primaria	10	5	9	24	12	11	15	38
Los Olivos	Secundaria	29	12	17	58	22	43	30	95
Los Olivos	Primaria	29	20	21	70	37	26	37	100
Los Olivos	Primaria	16	20	17	53	39	20	36	95
Los Olivos	Secundaria	14	8	7	29	12	10	13	35

Frecuencias

Variables:

- SEXO
- EDAD
- ESTADO CIVIL [ESTADOCIVIL]
- Residencia
- Ultimo Nivel de Estudios [UltimoNiveldEst...]
- D1V1
- D2V1
- D3V1
- V1
- D1V2
- D2V2
- D3V2
- V2

Estadísticos...
 Gráficos...
 Formato...
 Estilo...
 Simular muestreo...

Mostrar tablas de frecuencias

Dim1_V1	Dim2_V1	Dim3_V1	VarUno	Dim1_V2	Dim2_V2	Dim3_V2	VarDos	var								
Nivel medio																
Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio									
Nivel medio																
Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio									
Alto nivel	Alto nivel	Alto nivel	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio									
Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel									
Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio									
Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio									
Bajo nivel																
Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel									
Bajo nivel																
Alto nivel	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel									
Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel														
Bajo nivel	Alto nivel	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel									
Bajo nivel																
Nivel medio																
Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel									
Alto nivel	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio									
Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel									
Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio														
Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio									
Bajo nivel																
Alto nivel	Nivel medio															
Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio									
Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio									
Nivel medio																
Nivel medio																
Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Nivel medio									
Bajo nivel	Alto nivel	Nivel medio	Nivel medio	Alto nivel	Nivel medio	Alto nivel	Alto nivel									

Correlaciones bivariadas

Variables:

- D1V1
- D2V1
- D3V1
- V1
- D1V2
- D2V2
- D3V2
- V2
- Dimensión: Comportamiento F...
- Dimensión: Conocimiento Eco...
- Dimensión: Conocimiento de ...
- Dimensión: Uso de los Servi...
- Dimensión: Calidad de los Ser...
- Variable: Inclusión Financiera [...]

Opciones...
 Estilo...
 Simular muestreo...

Coeficientes de correlación
 Pearson Tau-b de Kendall Spearman

Prueba de significación
 Bilateral Unilateral

Señalar las correlaciones significativas

ANEXO N° 6: Carta de Autorización de uso de Información de Empresa.

CARTA DE AUTORIZACIÓN DE USO DE INFORMACIÓN DE EMPRESA	
---	---

Yo... HENRY JHON SALVADOR FERNANDEZ
(Nombre del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)

Identificado con DNI 44461271, en mi calidad de PRESIDENTE
(Nombre del puesto del representante legal o persona facultada en permitir el uso de datos)

del área de
(Nombre del área de la empresa)

de empresa/institución ASOC. GRAN MERCADO DEL CONO NORTE ZARUMILLA CAQUETA la
(Nombre de la empresa)

con R.U.C N° 20333042852, ubicada en la ciudad de LIMA

OTORGO LA AUTORIZACIÓN,

Al señor Melanie Michell Yovana Segovia
(Nombre completo del Egresado/Bachiller)

identificado con DNI N° 77539869, egresado de la Carrera profesional o () Programa de Postgrado de ADMINISTRACION BANCARIA Y FINANCIERA para
(Nombre de la carrera o programa),

que utilice la siguiente información de la empresa:

- PERCEPCION DE LA CALIDAD ACADEMICA Y EL RENDIMIENTO
-
-

(Detallar la información a entregar)

con la finalidad de que pueda desarrollar su () Trabajo de Investigación, Tesis o () Trabajo de suficiencia profesional para optar al grado de () Bachiller, () Maestro, () Doctor o () Título Profesional.

Recuerda que para el trámite deberás adjuntar también, el siguiente requisito según tipo de empresa:

- Vigencia de Poder. (para el caso de empresas privadas).
- ROF / MOF / Resolución de designación, u otro documento que evidencie que el firmante está facultado para autorizar el uso de la información de la organización. (para el caso de empresas públicas)
- Copia del DNI del Representante Legal o Representante del área para validar su firma en el formato.

Indicar si el Representante que autoriza la información de la empresa, solicita mantener el nombre o cualquier distintivo de la empresa en reserva, marcando con una "X" la opción seleccionada.

- () Mantener en Reserva el nombre o cualquier distintivo de la empresa; o
 Mencionar el nombre de la empresa.

ASOC. GRAN MERCADO DEL CONO NORTE
ZARUMILLA CAQUETA

Firma y sello del Representante Legal o Representante del área

DNI: 44461271

El Egresado/Bachiller declara que los datos emitidos en esta carta y en el Trabajo de Investigación, en la Tesis son auténticos. En caso de comprobarse la falsedad de datos, el Egresado será sometido al inicio del procedimiento disciplinario correspondiente; asimismo, asumirá toda la responsabilidad ante posibles acciones legales que la empresa, otorgante de información, pueda ejecutar.

Firma del Egresado

DNI: 77539869

CÓDIGO DE DOCUMENTO	COR-F-REC-VAC-05.04	NÚMERO VERSIÓN	07	PÁGINA	Página 1 de 1
FECHA DE VIGENCIA	21/09/2020				

ANEXO N° 8: Certificado de Vigencia.

 <p>sunarp Superintendencia Nacional de los Registros Públicos</p> <p>ZONA REGISTRAL N° IX - SEDE LIMA Oficina Registral de LIMA</p>	
	<p>Código de Verificación: 86308017 Solicitud N° 2022 - 5773433 20/09/2022 16:53:24</p>
<p>REGISTRO DE PERSONAS JURÍDICAS LIBRO DE ASOCIACIONES</p> <p><u>CERTIFICADO DE VIGENCIA</u></p>	
<p>El servidor que suscribe, CERTIFICA:</p> <p>Que, en la partida electrónica N° 03024411 del Registro de Personas Jurídicas de la Oficina Registral de LIMA, consta registrado y vigente el nombramiento a favor de SALVADOR FERNANDEZ, HENRY JHON , identificado con DNI. N° 44461271 , cuyos datos se precisan a continuación:</p> <p>DENOMINACIÓN O RAZÓN SOCIAL: ASOCIACION GRAN MERCADO DEL CONO-NORTE, ZARUMILLA-CAQUETA LIBRO: ASOCIACIONES ASIENTO: A00022 CARGO: PRESIDENTE</p> <p>FACULTADES: Se acordó elegir el Consejo directivo para el periodo del 31.03.2021 al 30.03.2023, conformado por:</p> <p>Presidente: HENRY JHON SALVADOR FERNANDEZ D.N.I N° 44461271. (...)</p> <p>DOCUMENTO QUE DIO MÉRITO A LA INSCRIPCIÓN: COPIAS CERTIFICADAS DEL 26.04.2021 OTORGADAS POR NOTARIO FIDEL DJALMA TORRES ZEVALLOS DE ACTA DE ASAMBLEA GENERAL DEL 30.03.2021</p> <p>II. ANOTACIONES EN EL REGISTRO PERSONAL O EN EL RUBRO OTROS: NINGUNO.</p> <p>III. TITULOS PENDIENTES: NINGUNO.</p> <p>IV. DATOS ADICIONALES DE RELEVANCIA PARA CONOCIMIENTO DE TERCEROS: NINGUNO.</p> <p>V. PÁGINAS QUE ACOMPAÑAN AL CERTIFICADO: NINGUNO.</p> <p>N° de Fojas del Certificado: 2</p> <p>Derechos Pagados: 2022-99999-2107006 S/ 28.00 Tasa Registral del Servicio S/ 28.00</p> <p><small>LOS CERTIFICADOS QUE EXTIENDEN LAS OFICINAS REGISTRALES ACREDITAN LA EXISTENCIA O INEXISTENCIA DE INSCRIPCIONES O ANOTACIONES EN EL REGISTRO AL TIEMPO DE SU EXPEDICION (ART. 140° DEL T.U.O.DEL REGLAMENTO GENERAL DE LOS REGISTROS PUBLICOS APROBADO POR RESOLUCION N° 126-2012-SUNARP-SN)</small></p> <p><small>LA AUTENTICIDAD DEL PRESENTE DOCUMENTO PODRÁ VERIFICARSE EN LA PÁGINA WEB HTTPS://ENLINEA.SUNARP.GOB.PE/SUNARPPWEB/PAGES/PUBLICIDADCERTIFICADA/VERIFICARCERTIFICADOLITERAL.FACES EN EL PLAZO DE 90 DÍAS CALENDARIO CONTADOS DESDE SU EMISIÓN.</small></p> <p><small>REGLAMENTO DEL SERVICIO DE PUBLICIDAD REGISTRAL : ARTÍCULO 81 - DELIMITACIÓN DE LA RESPONSABILIDAD. EL SERVIDOR RESPONSABLE QUE EXPIDE LA PUBLICIDAD FORMAL NO ASUME RESPONSABILIDAD POR LOS DEFECTOS O LAS INEXACTITUDES DE LOS ASIENTOS REGISTRALES, ÍNDICES AUTOMATIZADOS, Y TÍTULOS PENDIENTES QUE NO CONSTEN EN EL SISTEMA INFORMÁTICO.</small></p>	



ZONA REGISTRAL N° IX - SEDE LIMA
Oficina Registral de LIMA



Código de Verificación:
86308017
Solicitud N° 2022 - 5773433
20/09/2022 16:53:24

Verificado y expedido por CASTRO MEDINA, CARLA, Abogado Certificador de la Oficina Registral de Lima, a las 09:48:22 horas del 23 de Septiembre del 2022.

CARLA LIZ CASTRO MEDINA
ABOGADO - CERTIFICADOR
Zona Registral N° IX - Sede Lima

LOS CERTIFICADOS QUE EXTIENDEN LAS OFICINAS REGISTRALES ACREDITAN LA EXISTENCIA O INEXISTENCIA DE INSCRIPCIONES O ANOTACIONES EN EL REGISTRO AL TIEMPO DE SU EXPEDICION (ART. 140° DEL T.U.O DEL REGLAMENTO GENERAL DE LOS REGISTROS PUBLICOS APROBADO POR RESOLUCION N° 126-2012-SUNARP-SN)

LA AUTENTICIDAD DEL PRESENTE DOCUMENTO PODRÁ VERIFICARSE EN LA PÁGINA WEB [HTTPS://ENLINEA.SUNARP.GOB.PE/SUNARPWEB/PAGES/PUBLICIDADCERTIFICADA/VERIFICARCERTIFICADOLITERAL.FACES](https://enlinea.sunarp.gob.pe/sunarpweb/pages/publicidadcertificada/verificarcertificadoliteral.faces) EN EL PLAZO DE 90 DÍAS CALENDARIO CONTADOS DESDE SU EMISION.

REGLAMENTO DEL SERVICIO DE PUBLICIDAD REGISTRAL : ARTÍCULO 81 - DELIMITACIÓN DE LA RESPONSABILIDAD. EL SERVIDOR RESPONSABLE QUE EXPIDE LA PUBLICIDAD FORMAL NO ASUME RESPONSABILIDAD POR LOS DEFECTOS O LAS INEXACTITUDES DE LOS ASIENTOS REGISTRALES, ÍNDICES AUTOMATIZADOS, Y TÍTULOS PENDIENTES QUE NO CONSTEN EN EL SISTEMA INFORMÁTICO.